

Informe de Gestión

2021-2022

→ [Documento interactivo](#)



_Índice

01

Nuestra Identidad

Presentación del Grupo	_PAG 10
CaixaBank en 2022	_PAG 12
Hechos relevantes del ejercicio	_PAG 18
Adhesiones y alianzas	_PAG 19

02

Estrategia corporativa y materialidad

Entorno	_PAG 23
Materialidad	_PAG 35
Estrategia	_PAG 42

03

Gobierno Corporativo

Gobernanza	_PAG 56
Gobierno de sostenibilidad	_PAG 128
Comportamiento ético y responsable	_PAG 132

04

Gestión del riesgo

Gestión del riesgo	_PAG 154
Reputación	_PAG 181

05

Modelo de creación de valor

Modelo de negocio	_PAG 184
Negocio sostenible	_PAG 214
Tecnología y digitalización	_PAG 237

06

Clientes

Nuestros clientes	_PAG 243
Experiencia cliente	_PAG 246
Comercialización transparente y responsable	_PAG 250
Diálogo con clientes	_PAG 252
Ciberseguridad	_PAG 257

07

Personas y culturas

Cultura Corporativa	_PAG 266
Diversidad e igualdad de oportunidades	_PAG 270
Desarrollo Profesional y Compensación	_PAG 280
Experiencia del empleado	_PAG 290
Diálogo con empleados	_PAG 300

08

Accionistas e inversores

Evolución de los resultados	_PAG 303
Evolución de la actividad	_PAG 317
Liquidez y estructura de financiación	_PAG 320
Gestión del capital	_PAG 322
Datos relevantes del Grupo	_PAG 324
Ratings	_PAG 326
Remuneración al accionista	_PAG 327
Diálogo con accionistas e inversores	_PAG 328

09

Sociedad

Inclusión financiera	_PAG 331
Acción social	_PAG 353
Gestión de proveedores	_PAG 363
Diálogo con la sociedad	_PAG 366

10

Medioambiente y clima

Bonos verdes	_PAG 368
Cambio climático	_PAG 369
Plan de Gestión Ambiental	_PAG 374

11

EINF

Ley 11/2018 y Regulación de Taxonomía	_PAG 386
Reglamento de Taxonomía y Actos Delegados	_PAG 394
<i>Global Reporting Initiative (GRI)</i>	_PAG 396
<i>Sustainability Accounting Standards Board (SASB)</i>	_PAG 408
<i>Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)</i>	_PAG 412
UNEPFI	_PAG 415
Objetivos de Desarrollo Sostenible	_PAG 441

12

Glosario y estructura del Grupo

Criterios y alcance del informe	_PAG 445
Información no financiera	_PAG 446
Información financiera	_PAG 450
Estructura del Grupo	_PAG 459

13

Anexos

Informe de verificación independiente	_PAG 461
Informe Anual de Gobierno Corporativo (IAGC)	_PAG 462
Informe Anual de Remuneraciones de los Consejeros (IARC)	_PAG 548
Principales Incidencias Adversas (PIAS)	_PAG 606



_Aviso Legal

La finalidad de este documento es exclusivamente informativa y no pretende prestar un servicio de asesoramiento financiero o la oferta de venta, intercambio, adquisición o invitación para adquirir cualquier clase de valores, producto o servicios financieros de CaixaBank, S. A. (en adelante, "CaixaBank", o "la Entidad") o de cualquier otra de las sociedades mencionadas en él. La información contenida en la misma está sujeta, y debe tratarse, como complemento al resto de información pública disponible. La información hace referencia a Grupo CaixaBank, cuando los datos o informaciones tengan un perímetro distinto se especificará. Toda persona que en cualquier momento adquiera un valor debe hacerlo solo en base a su propio juicio o por la idoneidad del valor para su propósito y basándose solamente en la información pública contenida en la documentación pública elaborada y registrada por el emisor en el contexto de esa información concreta, recibiendo asesoramiento si lo considera necesario o apropiado según las circunstancias, y no basándose en la información contenida en este documento.

CaixaBank advierte que este documento puede contener manifestaciones sobre previsiones y estimaciones sobre negocios y rentabilidades futuras, particularmente en relación con la información financiera relativa al Grupo CaixaBank, que ha sido elaborada fundamentalmente en base a estimaciones realizadas por la Entidad. A tener en cuenta que dichas estimaciones representan nuestras expectativas en relación con la evolución de nuestro negocio, por lo que pueden existir diferentes riesgos, incertidumbres y otros factores relevantes que pueden causar una evolución que difiera sustancialmente de nuestras expectativas. Estos factores, entre otros, hacen referencia a la situación del mercado, factores macroeconómicos, directrices regulatorias y gubernamentales; movimientos en los mercados bursátiles nacionales e internacionales, tipos de cambio y tipos de interés; cambios en la posición financiera de nuestros clientes, deudores o contrapartes, etc. Estos elementos, junto con los factores de riesgo indicados en informes pasados o futuros, podrían afectar adversamente a nuestro negocio y a su comportamiento. Otras variables desconocidas o imprevisibles, o en las que exista incertidumbre sobre su evolución y/o sus potenciales impactos pueden hacer que los resultados difieran materialmente de aquellos descritos en las previsiones y estimaciones.

Los estados financieros pasados y tasas de crecimiento anteriores no deben entenderse como una garantía de la evolución, resultados futuros o comportamiento y precio de la acción (incluyendo el beneficio por acción). Ningún contenido en este documento debe ser tomado como una previsión de resultados o beneficios futuros. Adicionalmente, debe tenerse en cuenta que este documento se ha preparado a partir de los registros de contabilidad mantenidos por CaixaBank y, en su caso, por el resto de entidades integradas

en el Grupo CaixaBank, e incluye ciertos ajustes y reclasificaciones que tienen por objetivo homogeneizar los principios y criterios seguidos por las sociedades integradas con los de CaixaBank, por lo que los datos contenidos en esta presentación pueden no coincidir en algunos aspectos con la información financiera publicada la Entidad.

La cuenta de pérdidas y ganancias, el balance consolidado y los diferentes desgloses de los mismos que se muestran en este informe se presentan con criterios de gestión, si bien han sido elaborados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF", también conocidas por sus siglas en inglés como "IFRS" – ("International Financial Reporting Standards") adoptadas por la Unión Europea mediante Reglamentos Comunitarios, de acuerdo con el Reglamento 1606/2002 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 19 de julio de 2002 y posteriores modificaciones. En su preparación se han tomado en consideración la Circular 4/2017 del Banco de España, de 6 de diciembre, que constituye la adaptación de las NIIF adoptadas por la Unión Europea al sector de las entidades de crédito españolas, y sus sucesivas modificaciones.

Se advierte expresamente de que este documento contiene datos suministrados por terceros considerados fuentes de información fiables generalmente, si bien no se ha comprobado su exactitud. Respecto los datos proporcionados por terceros, ni CaixaBank ni ninguno de sus administradores, directores o empleados, garantiza o da fe, ya sea explícita o implícitamente, que estos contenidos sean exactos, precisos, íntegros o completos ni está obligado, a mantenerlos debidamente actualizados, ni a corregirlos en caso de detectar cualquier carencia, error u omisión. Asimismo, en la reproducción de estos contenidos por cualquier medio, CaixaBank podrá introducir las modificaciones que estime conveniente, podrá omitir parcial o totalmente cualquiera de los elementos de esta presentación, y en caso de discrepancia con esta versión no asume ninguna responsabilidad. Lo expuesto en esta declaración debe ser tenido en cuenta por todas aquellas personas o entidades que puedan tener que adoptar decisiones o elaborar o difundir opiniones relativas a valores emitidos por CaixaBank y, en particular, por los analistas e inversores que manejen la presente presentación. Se invita a todos ellos a consultar la documentación e información pública comunicada o registrada por CaixaBank ante la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). En particular, se advierte de que este documento contiene información financiera no auditada.

Adicionalmente a la información financiera elaborada de acuerdo con las NIIF, este documento incluye ciertas Medidas Alternativas del Rendimiento ("MAR", también conocidas por sus siglas en inglés como APMS, Alternative

Performance Measures) según se definen en las Directrices sobre Medidas Alternativas del Rendimiento publicadas por la European Securities and Markets Authority el 30 de junio de 2015 (ESMA/2015/1057) ("las Directrices ESMA"), que no han sido auditadas, con el objetivo de que contribuyan a una mejor comprensión de la evolución financiera de la Entidad. Estas medidas deben considerarse como información adicional, y en ningún caso sustituyen la información financiera elaborada bajo las NIIF. Asimismo, tal y como el Grupo CaixaBank define y calcula estas medidas puede diferir de otras medidas similares calculadas por otras compañías y, por tanto, podrían no ser comparables. Se ruega consultar el apartado "Glosario" del documento en el que se detallan las MAR utilizadas, así como para la conciliación de ciertos indicadores de gestión con los indicadores presentados en los estados financieros consolidados elaborados bajo las NIIF.

Este documento incorpora asimismo el Estado de Información no Financiera de conformidad con lo establecido en la Ley 11/2018, de 28 de diciembre, en materia de información no financiera y diversidad, cuyo contenido se ha obtenido esencialmente de registros internos de la entidad y utilizando definiciones propias, que se detallan en el apartado "Glosario", y que podrían diferir y no resultar comparables con las utilizadas por otras compañías.

El contenido de este documento está regulado por la legislación española aplicable en el momento de su elaboración, y no está dirigido a ninguna persona física o jurídica localizada en cualquier otra jurisdicción. Por esta razón, no necesariamente cumple con la regulación o con los requisitos legales que resulten de aplicación en otras jurisdicciones.

Sin perjuicio de los requisitos legales o de cualquier limitación impuesta por CaixaBank que pueda ser aplicable, se prohíbe expresamente cualquier modalidad de uso o explotación de los contenidos de este documento, así como del uso de los signos, marcas y logotipos que se contienen en la misma. Esta prohibición se extiende a todo tipo de reproducción, distribución, cesión a terceros, comunicación pública y transformación, mediante cualquier tipo de soporte o medio, con finalidades comerciales, sin autorización previa y expresa de CaixaBank y/u otros respectivos propietarios de la presentación. El incumplimiento de esta restricción puede constituir una infracción que la legislación vigente puede sancionar en estos casos.

Las cifras se presentan en millones de euros, a no ser que se indique explícitamente la utilización de otra unidad monetaria, y pueden tener dos formatos, millones de euros o MM€, indistintamente.

_Carta del Presidente



Cuando comenzábamos 2022 el panorama global se presu-
mía muy distinto al que tenemos al final de año. Es indudable
que la invasión de Ucrania ha producido un cambio radical
de escenario.

Resultaba inimaginable que esto pudiera suceder en Europa
en la tercera década del siglo XXI, pero, desgraciadamente,
es una realidad que, además de un extraordinario sufrimien-
to humano, ha producido un cambio muy profundo en el
entorno económico, social y geopolítico. Entramos en un
nuevo escenario donde los retos que tenemos que enfrentar
no son menores.

El entorno previo a la invasión era de clara recuperación eco-
nómica después de dos años de pandemia, a pesar de que
ya se confirmaban las tensiones inflacionistas, en gran parte
provocadas por los cuellos de botella en las cadenas de su-
ministros. Sin embargo, la invasión de Ucrania ha introduci-
do, a nivel global, un factor de incertidumbre extraordinario
en variables como la inflación o el crecimiento económico.

Un entorno económico incierto, en el que la economía de
nuestro país ha mostrado una fuerte resiliencia, apoyada por
un mercado de trabajo más vigoroso de lo esperado.

Mirando a medio plazo, nos seguimos enfrentando a impor-
tantes retos globales que tienen su origen en tendencias de
profundo calado, que, si bien es cierto que venían de lejos, se
han acelerado tras la pandemia y la guerra, y que tienen que
ver con la transición de nuestra economía hacia un modelo más
sostenible y respetuoso con el medioambiente, la creciente digi-
talización de la sociedad o la lucha contra la desigualdad.

Desde el punto de vista de nuestra entidad, el año 2022 ha
sido muy importante, puesto que ha sido el ejercicio donde
**hemos concluido con gran éxito el proceso de integra-
ción de la mayor fusión de la historia de nuestro país,**

al tiempo que hemos construido las bases para llevar a cabo el
objetivo último de nuestra fusión, que es liderar la transforma-
ción del sector financiero. Y lo queremos llevar a cabo con un
modelo de hacer banca diferencial, muy inclusivo y muy cerca-
no a las familias y empresas, y a la sociedad a la que servimos.

Y en línea con este objetivo, el pasado mes de mayo lan-
zamos nuestro primer plan estratégico tras la fusión, con el
lema **“cerca de nuestros clientes”** y que nos debe servir de
guía en el medio plazo.

Un periodo, 2022-2024, en el que nuestras prioridades es-
tratégicas se centrarán en dar un decidido impulso a nues-
tro negocio, más allá de las barreras de la banca tradicional;
continuaremos adaptando nuestro modelo de atención a las
nuevas necesidades de nuestros clientes con el objetivo de
seguir ofreciendo una excelente calidad de servicio; al tiem-
po que seguiremos trabajando para impulsar la transición
energética de empresas y sociedad, promoviendo una cul-
tura responsable que toma como referencia la excelencia en
nuestro gobierno corporativo.

En paralelo a este esfuerzo de definición estratégica, nuestra
entidad ha seguido mostrando un gran dinamismo comer-
cial, lo que nos ha permitido, en un ejercicio tan complejo,
incrementar nuestra cartera crediticia un 2,4%.

También seguimos creciendo en servicios de gran valor aña-
dido para nuestros clientes, como los productos de ahorro a
largo plazo, donde continuamos aumentando nuestra cuota
de mercado hasta alcanzar el 29,7%.

Este desempeño comercial, junto con una excelente gestión
del riesgo, que ha situado nuestro ratio de morosidad en ni-
veles mínimos del 2,7%, han contribuido a que alcancemos un
beneficio después de impuestos de 3.145 millones de euros, un
29,7% superior al resultado comparable del ejercicio anterior.



Una enorme vocación de servicio y un objetivo claro, que es **estar muy cerca de nuestros clientes**, así como de la sociedad a la que servimos.

Estos resultados han contribuido a nuestra capacidad de generar capital de forma orgánica, y nos ha permitido mantener unos altos niveles de solvencia, con un ratio de capital que ha cerrado el año en el 12,8%, después de haber distribuido a nuestros accionistas 1.800 millones de euros a través de un programa de recompra de acciones.

Estos resultados generados a lo largo del año han sido recompensados con la confianza del mercado, llevando la capitalización de mercado de CaixaBank a sus máximos históricos con una revalorización anual de la acción del 52%.

Miramos al futuro con optimismo y con una gran ambición. Contamos con importantes fortalezas, una estrategia bien definida, un equipo muy comprometido y, sobre todo, contamos con la confianza que nos otorga día a día todos nuestros clientes.

Nuestro objetivo es seguir apoyando a la sociedad, a las familias y empresas, porque esta es la mejor aportación



que podemos hacer desde CaixaBank para acompañar e impulsar la transformación de nuestra economía, tanto en el avance de la digitalización, como en el desarrollo de un entorno social y medioambiental más sostenible, más justo y con mayores oportunidades para todos.

Y lo haremos desde la cercanía a la sociedad a la que servimos. Compromiso que hemos reforzado con el lanzamiento, el pasado mes de octubre, de nuestro nuevo propósito de marca **“estar cerca de las personas para todo lo que importa”**.

Cercanía que se hace más viva en aquellos colectivos vulnerables donde tenemos un mayor impacto social, a través de iniciativas únicas como MicroBank, referente europeo en microfinanzas; Dualiza, nuestra fundación para apoyar la Formación Profesional Dual; o en materia de vivienda con nuestro parque de viviendas en alquiler social.

Y es que contamos con un modo diferente de hacer banca, asentado en nuestros orígenes fundacionales, con una enorme vocación de servicio y un objetivo claro, que es estar muy cerca de nuestros clientes, así como de la sociedad a la que servimos.

José Ignacio Goirigolzarri

Presidente

_Carta del Consejero Delegado



2022 ha sido un año muy trascendente para la economía y para el sector financiero. La guerra en Ucrania tuvo importantes consecuencias en Europa, que experimentó una importante desaceleración económica, un incremento de precios de la energía y posteriormente un fuerte repunte de la inflación. Como consecuencia, en la segunda mitad del año se produjo un sustancial cambio de políticas monetarias que llevó a una rápida subida de los tipos de interés, abandonando la zona negativa después de más de seis años consecutivos.

Para CaixaBank fue un año especialmente relevante porque finalizamos con éxito la integración de Bankia. Durante el año se finalizó y consolidó la integración completa de procesos, equipos, oficinas y negocios y se culminó además la salida voluntaria de 6.500 profesionales. El trabajo realizado ha sido a la vez exhaustivo y ejemplar. Quiero expresar mi agradecimiento a toda la plantilla, incluyendo especialmente a los que se han desvinculado en este proceso.

Finalizada la integración, hoy somos el grupo financiero de referencia en España y Portugal, con la vocación y la capacidad de prestar a más de 20 millones de clientes un servicio financiero y asegurador inclusivo, de calidad y de espectro amplísimo. Para hacerlo hemos seguido avanzando en especialización por segmentos, modelos de servicio y digitalización, de manera que hoy podemos ofrecer el máximo valor y la mayor proximidad al coste más eficiente.

Es especialmente destacable que, en concurrencia con todo el proceso de integración, los equipos profesionales han mantenido el vigor de la actividad comercial y de servicio a los clientes, lo cual ha tenido un claro reflejo en los resultados finales del ejercicio.

El número de clientes vinculados ha seguido aumentando hasta representar el 70,4% de la base de clientes *retail* en España. La cartera de crédito sana creció un 2,4% y la producción de financiación a familias y empresas aumentó un 34%. En ahorro a largo plazo, ámbito de tradicional importancia y fortaleza del Grupo CaixaBank, la cuota de mercado combinada de fondos de inversión, planes de pensiones y seguros de ahorro continúa mejorando hasta situarse en un 29,7%, con un saldo de más de 212.000 millones de euros.

Los ingresos totales incrementaron un 5,5% en el año (en visión comparable) mientras que los gastos recurrentes se redujeron un -5,6% por la capacidad que hemos tenido de materializar las sinergias de la integración. En consecuencia, la eficiencia mejora más de 6 puntos porcentuales en el año. Si a esto unimos que el coste de riesgo ha seguido en niveles muy reducidos, el resultado atribuido fue de 3.145 millones de euros, un +29,7% superior en perímetro comparable.

La fortaleza financiera ha continuado entre las grandes prioridades. La ratio de capital CET1 supera en casi 450 puntos básicos el mínimo requerido y la liquidez sigue en niveles muy holgados, superando los 139.000 millones de euros, incluso después de repagar anticipadamente el 81% del saldo TLTRO dispuesto. Los saldos dudosos se han reducido un 22% y mantenemos la ratio de mora en el 2,7%, el nivel más bajo desde 2008.

Esta fortaleza de balance nos permite mantener nuestra política de dividendo en efectivo y proponer la distribución del 55% del resultado del ejercicio entre nuestros más de 600.000 accionistas.



Iniciamos el ejercicio 2023 con un balance fuerte: que nos permitirá seguir apoyando a **familias, empresas y la sociedad** en su conjunto.

”



La entidad sigue con su firme apuesta en materia de sostenibilidad. En el año hemos movili- zado más de 23.500 millones de euros en finanzas sostenibles, un 37% del objetivo del perí- do 2022-2024. Además, desde 2018, somos neutros en carbono en nuestra huella operativa y en 2022, como signatarios de *Net Zero Banking Alliance*, hemos fijado nuestros objetivos de descarbonización que parten de una cartera crediticia con ratios de emisiones muy inferiores a los de otras entidades financieras. CaixaBank tiene como objetivo reducir antes del 2030, un 30% la intensidad media de su cartera crediticia del sector eléctrico y un 23% las emisiones financiadas al sector de petróleo y gas.

Asimismo, hemos sido la única entidad financiera española en adherirse a la Declaración So- bre Biodiversidad promovida por Naciones Unidas y el primer banco español en adherirse a los Principios de Poseidón, establecidos por la *Global Maritime Forum*, además de mantener nuestro firme compromiso con el Pacto Mundial de las Naciones Unidas.

Tanto nuestra gestora de activos, CaixaBank Asset Management, como nuestra aseguradora, VidaCaixa, mantienen la máxima calificación en los Principios de inversión responsable (PRI) de Naciones Unidas. CaixaBank sigue formando parte de los principales índices de sosteni- bilidad internacionales con elevadas calificaciones.

Iniciamos el ejercicio 2023 con un balance fuerte que nos permitirá seguir apoyando a fami- lias, empresas y la sociedad en su conjunto. Lo hacemos ilusionados, sabiendo que **conta- mos con un equipo excelente, cohesionado y enfocado en el servicio y con un modelo de negocio robusto**. Lo hacemos también confiados en que, guiados por nuestros valores corporativos de compromiso social, alcanzaremos los retos marcados en nuestro **Plan Es- tratégico 2022-2024**.

Gonzalo Gortázar Rotaache

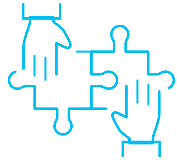
Consejero Delegado



01 Nuestra identidad

- > Presentación del Grupo CaixaBank _ PÁG. 10
 - Impacto en la sociedad _ PÁG. 11
- > CaixaBank en 2022 _ PÁG. 12
 - Clientes _ PÁG. 12
 - Accionistas e inversores _ PÁG. 14
 - Personas y cultura _ PÁG. 15
 - Sociedad _ PÁG. 16
 - Medioambiente y clima _ PÁG. 17
- > Hechos relevantes del ejercicio _ PÁG. 18
- > Adhesiones y alianzas _ PÁG. 19

_Presentación del Grupo CaixaBank



CaixaBank es un grupo financiero con un modelo de **banca universal socialmente responsable con visión a largo plazo**, basado en la calidad, la cercanía y la especialización.

Que ofrece una propuesta de valor de productos y servicios adaptada para cada segmento, asumiendo la innovación como un reto estratégico y un rasgo diferencial de su cultura, y cuyo posicionamiento líder en banca minorista en España y Portugal le permite tener un rol clave en la contribución al crecimiento económico sostenible.

CaixaBank, S.A. es la entidad matriz de un grupo de servicios financieros cuya acción se encuentra admitida a negociación en las bolsas de Barcelona, Madrid, Valencia y Bilbao y en el mercado continuo, formando parte del IBEX-35 desde 2011, así como del Euro Stoxx Bank Price EUR, el MSCI Europe y el MSCI Pan-Euro.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Impacto en la Sociedad

CaixaBank pone a disposición de sus clientes las mejores herramientas y el asesoramiento experto para tomar decisiones y desarrollar hábitos que son fuente de **bienestar financiero** y que permiten, por ejemplo, planificar adecuadamente para hacer frente a gastos recurrentes, cubrirse frente a imprevistos, mantener el poder adquisitivo durante la jubilación o hacer realidad ilusiones y proyectos.



Lo hacemos con:

- > Asesoramiento especializado.
- > Herramientas de simulación y de seguimiento de las finanzas personales.
- > Medios de pago cómodos y seguros.
- > Un abanico completo de productos de ahorro, previsión y seguros.
- > Crédito concedido de manera responsable.
- > Cuidando la seguridad de la información personal de nuestros clientes.



Contribuimos al progreso de la sociedad

- > Canalizando de forma eficaz y prudente el ahorro y la financiación y garantizando un sistema de pago eficiente y seguro.
- > Mediante la inclusión y la educación financiera; la sostenibilidad medioambiental; el apoyo a la diversidad; con los programas de ayudas a la vivienda; o promoviendo el voluntariado corporativo.
- > Y por supuesto, a través de nuestra colaboración con la Obra Social de la Fundación "la Caixa", cuyo presupuesto se alimenta en parte de los dividendos que CriteríaCaixa cobra por su participación en CaixaBank. Una parte significativa de este presupuesto se canaliza a necesidades locales identificadas desde la red de oficinas de CaixaBank en España y de BPI en Portugal.



Además de contribuir al bienestar financiero de nuestros clientes, **nuestro objetivo es apoyar el progreso de toda la sociedad.**

Somos una entidad minorista enraizada allí donde trabajamos y, por ello, **nos sentimos partícipes del progreso de las comunidades donde desarrollamos nuestro negocio.**

_CaixaBank en 2022

_Clientes

- > Ser proveedor de referencia para servicios financieros.
- > Relación basada en la proximidad y la confianza.
- > Excelencia en el servicio.
- > Propuesta de valor para cada segmento.
- > Apuesta por la innovación.



Banco #1 en España con una sólida posición en Portugal

20,2 MM

→ De clientes

592.234 MM€

→ De activos totales

609.133 MM€

→ Recursos de clientes

18,3 MM

→ España

1,9 MM

→ Portugal

361.323 MM€

→ Crédito a la clientela, bruto

> PLATAFORMA OMNICANAL, APOSTANDO CONTINUAMENTE POR LA INNOVACIÓN



4.081

→ Oficinas en España y 11.608 cajeros



2,1 MM

→ Clientes *Top Heavy Users*¹ en España



92 %

→ De los ciudadanos españoles tienen una oficina o agente en su municipio



11,2 MM

→ De clientes digitales en España



324

→ Oficinas en Portugal y 1.339 cajeros



0,9 MM

→ De clientes digitales en Portugal

¹ Clientes con más de 130 días con conexión a canales digitales durante los últimos 6 meses.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> CUOTAS DE MERCADO



24,0%

→ Créditos a hogares y empresas



25,6%

→ Hipotecas



23,9%

→ Crédito a empresas



30,7%

→ Tarjetas de crédito



24,8%

→ Depósitos de hogares y empresa



24,5%

→ Fondos de inversión



34,0%

→ Planes de pensiones¹



23,2%

→ Seguros vida-riesgo



11,5%

→ Créditos a hogares y empresas



13,8%

→ Hipotecas



11,0%

→ Crédito a empresas



12,5%

→ Seguros vida-riesgo²



10,9%

→ Depósitos de hogares y empresas



11,6%

→ Fondos de inversión²

> CAIXABANK



Mejor Banco en España 2022 y Mejor Banco en Europa Occidental 2022 por Global Finance.



Mejor banco en financiación sostenible en España 2022.



Mejor Banco en España 2022 por Euromoney.



Mejor Banco para la responsabilidad en Europa Occidental 2022.

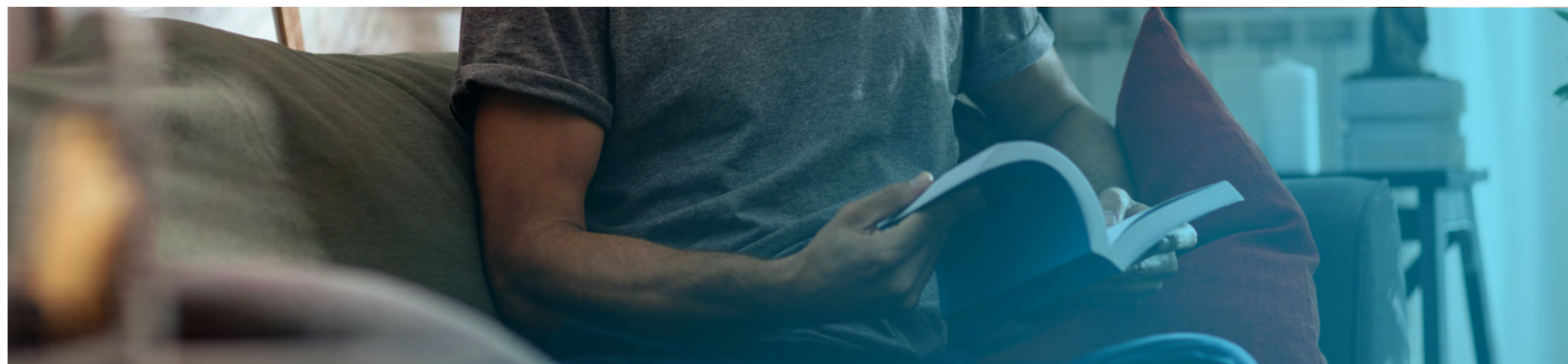
> BPI



Mejor banco del año en Portugal 2022 The Banker.



Mejor Banco en Portugal en 2022 Euromoney.



¹ Se incluye la contribución de la integración de Sa Nostra Vida en el cuarto trimestre de 2022.

² Datos a noviembre 2022.

Accionistas e inversores

- > Generación de valor a largo plazo.
- > Ofrecer una rentabilidad atractiva.
- > Relación próxima y transparente.



CaixaBank, **mejor atención al accionista por cotizada 2021 en los VII Premios Rankia.**

> REMUNERACIÓN AL ACCIONISTA



55%

→ Pay-out efectivo en 2022²



0,2306 €

→ Dividendo por acción¹



50% - 60%

→ Pay-out objetivo 2023

→ Durante el ejercicio 2022 se ha llevado a cabo el **programa de recompra de acciones por importe de 1.800 MM€.**

> RESULTADO SUSTENTADO EN EL AVANCE DE LA ACTIVIDAD COMERCIAL Y LAS SINERGIAS

3.145 MM€

→ Resultado atribuido ajustado **+29,7% respecto al resultado 2021** (sin extraordinarios fusión en base comparable)

11.997 MM€

→ Ingresos Core **+5,8%** (en base comparable)

9,8%

→ ROTE

> SÓLIDA POSICIÓN DE CAPITAL

12,8%

→ CET1

17,3%

→ Capital total

25,9%

→ MREL

> MEJORA EN LAS MÉTRICAS DE CALIDAD CREDITICIA

2,7%

→ Ratio de morosidad

74%

→ Cobertura de la morosidad

0,25%

→ Coste del riesgo 12 meses

> HOLGADA LIQUIDEZ

139.010 MM€

→ Activos líquidos totales

194%

→ Liquidity Coverage Ratio (puntual)

142%

→ Net Stable Funding Ratio (NSFR) (puntual)

¹ Dividendo con cargo a los beneficios del ejercicio 2022 acordado por el Consejo de Administración para proponer a la próxima JGA. Equivalente al 55% de pay-out sobre el resultado neto atribuido ajustado.

² Con cargo a resultados de 2022.

_Personas y cultura

- > Favorecer el talento y su desarrollo fomentando la igualdad de oportunidades, la meritocracia y la diversidad.
- > Desplegar la mejor propuesta de experiencia empleado contribuyendo al bienestar y a la conciliación.
- > Promover los atributos de agilidad y colaboración.

> COMPROMISO CON LA DIVERSIDAD



CaixaBank ha renovado en 2022 por duodécimo año consecutivo.

Certificado Empresa Familiarmente Responsable (efr), manteniéndose en el Nivel de Excelencia A en la certificación.



¹ A partir de subdirección de oficina A y B. Perímetro CaixaBank, S.A.



> APOSTANDO POR LA FORMACIÓN Y LA ATRACCIÓN DEL TALENTO

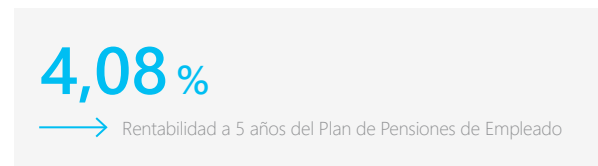


CaixaBank S.A. distinguida con el ello *Top Employer Spain 2023* que reconoce la excelencia respecto del entorno profesional que las organizaciones crean para sus empleados.

> COMPENSACIÓN PARA LA RETENCIÓN DEL TALENTO

La Política General de Remuneraciones está vinculada a los riesgos ASG

El Plan de Pensiones de empleados de CaixaBank (PC30) sigue siendo el líder en patrimonio y rentabilidad promoviendo además, iniciativas sociales y ambientales, e invirtiendo en empresas que sigan prácticas de buen gobierno.



_Sociedad

- > Maximizar la aportación a la economía.
- > Establecer relaciones estables y de confianza con el entorno.
- > Contribuir a la resolución de los retos sociales más urgentes.

> APORTACIÓN AL PIB



> FINANCIACIÓN E INVERSIÓN CON IMPACTO



> TRIBUTOS PAGADOS, RECAUDACIÓN DE TRIBUTOS DE TERCEROS Y OTRAS APORTACIONES



- **1.894 MM€**
De tributos pagados
- **1.778 MM€**
De tributos recaudados de terceros²
- **740 MM€**
Otras aportaciones³

> IMPULSO DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA



> COMPROMETIDOS CON LA SOCIEDAD

Presentación del **compromiso de atención personalizada al colectivo sénior** con las medidas más extensas del sector:

- > 1.233 gestores especializados con dedicación exclusiva.
- > Refuerzo con 1.882 personas en oficinas para atención personal.

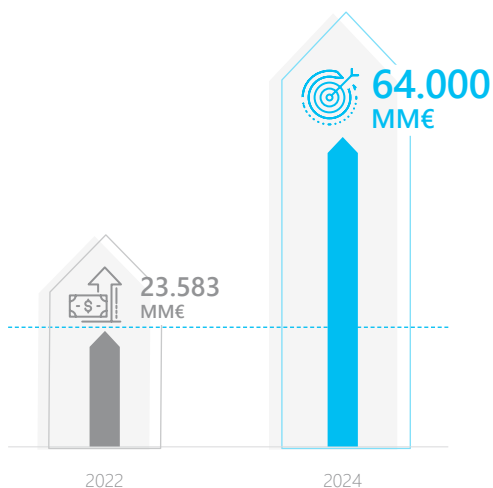
¹ CaixaBank Research, a partir del valor de la actividad de CaixaBank, el PIB español, la ocupación según Contabilidad Nacional y las cifras por trabajador y en función de tablas input-output del Instituto Nacional de Estadística (INE) con datos del cuarto trimestre.
² Tributos recaudados de terceros derivados de su relación económica con CaixaBank.
³ Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos, Contribución extraordinaria al sector bancario (Portugal), Contribución al Fondo Único de Resolución y Prestación DTA's monetizables.
⁴ Según Reglamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de noviembre de 2019, sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de servicios financieros (SFDR).

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Medioambiente y clima

Transición hacia una **economía neutra en carbono**.

> FINANCIACIÓN MEDIOAMBIENTAL SOSTENIBLE



23.583 MM€

→ Movilización de finanzas sostenibles

8.074 MM€

→ Financiación verde

1.016 MM€

→ Financiación social

11.543 MM€

→ Financiación sostenible ligada a variables de sostenibilidad

2.950 MM€

→ Intermediación sostenible

Negocio en Portugal - Banco BPI

2.185 MM€
Movilizados en 2022

4.000 MM€

→ De objetivo de movilización de finanzas sostenibles (2024)

REFINITIV

REFINITIV reconoce a Caixa-Bank en su league table como:

16° → Banco a nivel global - *Global Top Tier Green & ESG Loans*

3° → 3 Banco de EMEA¹ - *Top Tier Green & ESG Loans*

Bloomberg

Bloomberg reconoce a Caixa-Bank en sus league table como:

3° → Banco a nivel global - *Top Tier Green Use of Proceeds*

1° → Banco de EMEA¹ nivel - *Top Tier Green Use of Proceeds*

> NUESTROS COMPROMISOS

Tras su adhesión como miembro fundador a la *Net Zero Banking Alliance (NZBA)* en 2021, CaixaBank ha publicado los objetivos intermedios de descarbonización, a 2030, de su cartera crediticia.

CaixaBank es la primera entidad financiera española que ha suscrito la **Declaración del sector financiero sobre biodiversidad**.



2.000 MM€

→ De bonos verdes propios emitidos en 2022

_Renovación y ampliación de certificaciones y promoción de la eficiencia



¹ Europa, Oriente Medio y África.

Hechos relevantes del ejercicio

■ ESG ■ Corporativo ■ Producto y negocio ■ Emisiones ■ Premios y reconocimientos

→ Enero

- Acuerdo con Mutua Madrileña y SegurCaixa Adeslas para el pago de una **contraprestación de 650 MM€** por el incremento de red asociado a la integración de Bankia en el actual acuerdo de distribución.
- CaixaBank emite su **cuarto bono social** por importe de 1.000 MM€.

→ Febrero

- CaixaBank, premiado por segundo año consecutivo por la IFC (Grupo Banco Mundial) por su **liderazgo en soluciones de financiación internacional**.



Presentación del compromiso de **atención personalizada al colectivo Sénior**.

→ Marzo

- Puesta en marcha de medidas para facilitar el **apoyo a los afectados por la guerra de Ucrania**.
- La Asociación de voluntarios moviliza dos convoyes de autobuses para **trasladar a 400 refugiados de Ucrania a España**.

→ Abril

- Imagin, da el salto al metaverso inaugurando **Imaginland** y se convierte en la **primera fintech europea** en el mundo virtual.
- CaixaBank, elegido **"Mejor Banco en España 2022"** y **"Mejor Banco en Europa Occidental 2022"** por la revista Global Finance.
- BPI elegido **"Mejor Banco en Portugal 2022"** por la revista Euromoney.
- CaixaBank refuerza su posición de capital con la emisión de **dos participaciones sénior no preferente** por importe de 500 millones de libras y 1.000 millones de euros.

→ Mayo

- CaixaBank, elegido **"Mejor Banco en Financiación sostenible en España 2022"** por la revista Global Finance.



Presentación del **Plan Estratégico 2022-2024**.

CaixaBank lanza el programa de **recompra de acciones propias** por un importe máximo de 1.800 MM€.

→ Junio

- CaixaBank, premiada como **"Mejor Entidad de Banca Privada en Europa en Big Data e Inteligencia Artificial"** y en **"Comunicación y Marketing digital"** por PWM (Grupo FT).
- **Compra de una participación del 81,31% de la compañía Nostra**, Compañía de Seguros de Vida, S.A.
- CaixaBank, CaixaBank Asset Management y VidaCaixa publican la **Declaración de Principales Incidencias Adversas** de las decisiones de inversión sobre los factores de sostenibilidad.

→ Julio

- CaixaBank, líder en **financiación sostenible en Europa** en el primer semestre de 2022 según la clasificación de Refinitiv.
- Euromoney elige a CaixaBank como **"Mejor Banco en España 2022"** y **"Mejor Banco en Responsabilidad Corporativa en Europa Occidental 2022"**.

→ Agosto

- CaixaBank, primer banco español en adherirse a los **Principios de Poseidón**.
- FTSE4Good sitúa a CaixaBank como **uno de los bancos más sostenibles del mundo**.

→ Septiembre

- CaixaBank, único banco europeo elegido por el BCE para **colaborar en el prototipo del euro digital**.
- CaixaBank lanza **"MyBox Jubilación"**, la solución completa de ahorro para la jubilación.
- CaixaBank emite su **primer bono verde** del año por importe de 1.000 MM€.

→ Octubre

- BPI entra en el metaverso y abre la **primera oficina bancaria de realidad virtual** del Grupo CaixaBank.
- Más de **10.000 voluntarios** se movilizan en la celebración de la Semana Social de CaixaBank.
- CaixaBank lanza una iniciativa para **impulsar la movilidad sostenible** con financiación especializada.



CaixaBank publica los **objetivos intermedios de descarbonización a 2030** de su cartera crediticia.

→ Noviembre

- CaixaBank, premiada como **"Entidad de Banca Privada con Mejor Evolución en Europa 2022"** por The Banker/PWM (Grupo FT).
- CaixaBank emite su **segundo bono verde** del año por importe de 1.000 MM€.
- CaixaBank presenta su primer informe climático como entidad bancaria de referencia en Europa.



CaixaBank aprueba la adhesión a los **Códigos de Buenas Prácticas** que integran las medidas de apoyo a los hipotecados con dificultades.

→ Diciembre

- CaixaBank refuerza su **compromiso con la inversión responsable** con las nuevas calificaciones de los PRI.
- CaixaBank revalida su inclusión en el **Dow Jones Sustainability**.
- CDP reconoce a CaixaBank como **empresa líder en sostenibilidad** por su actuación contra el cambio climático.
- Tras la finalización del **Programa de Recompra de acciones** se ha acordado **ejecutar la reducción del capital social** mediante la amortización de la totalidad de las acciones propias adquiridas.
- CaixaBank **reduce el importe de la TLTRO-III** en el marco de la opción de reembolso anticipado. En el total del año ha amortizado un saldo de **65.132 MM€**.
- CaixaBank es la primera entidad financiera española que ha suscrito la **Declaración del sector financiero sobre biodiversidad**.

_Adhesiones y alianzas

> TRANSVERSALES ASG



→ Iniciativa internacional de la ONU que promueve el desarrollo sostenible a través de la alineación de la actividad empresarial con diez principios sobre derechos humanos, normas laborales, medioambiente y lucha contra la corrupción. CaixaBank (2005); MicroBank y VidaCaixa (2009); CABK AM (2011) y BPI (2021).



→ Principios de Banca Responsable. Iniciativa voluntaria para promover la alineación de la actuación de los bancos con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los Acuerdos de París. CaixaBank (2019).



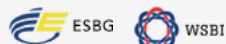
→ Impulsan la gestión de inversiones con base en criterios ambientales, sociales y de buen gobierno. VidaCaixa (2009), CaixaBank AM (2016) y BPI Gestao de Activos (2019).



→ Iniciativa que impulsa el desarrollo y ampliación de las soluciones innovadoras de gestión de riesgos y seguros que contribuyan a la sostenibilidad medioambiental, social y económica. VidaCaixa (2020).



→ Promoción de la inversión sostenible y responsable en España (2011).*



→ Entidad que representa a las cajas de ahorro y banca minorista e Europa. Existen diferentes comités con participación de equipos de CaixaBank.



→ Entidad que representa a las cajas de ahorro en España. Existen diferentes comités con participación de equipos de CaixaBank.



→ Persigue la consecución de los ODS mediante el fomento de las inversiones de impacto. CaixaBank AM ostenta la presidencia del SpainNAB, el Consejo Asesor para la Inversión de Impacto (2019).



→ Compromiso de fomentar, promocionar y divulgar nuevos conocimientos sobre la sostenibilidad y el impacto social (2005).



Cátedra BPI / Fundación "la Caixa" en finanzas responsables

→ Para promover la investigación y la educación sobre el papel de las finanzas en el progreso de la sociedad y el desarrollo económico, junto con la Nova School of Business Economics. BPI (2020).



→ Persiguen asegurar que se destina suficiente capital privado a inversiones sostenibles. Adscritos a la red de centros europeos para la sostenibilidad de las Naciones Unidas (2019).



→ Fomenta la integración de aspectos sociales, medioambientales y de gobernanza en la gestión de las empresas (2010).



→ Promueve el compromiso de las empresas en la mejora de la sociedad con actuaciones responsables. CaixaBank está en el patronato y en el Consejo Asesor (2011).



→ Realiza un seguimiento del cumplimiento de los ODS por parte de empresas españolas. Creado por "la Caixa" en colaboración con la Cátedra Liderazgo y Gobernanza Democrática de ESADE (2017).



→ Grupo de trabajo con otras entidades financieras y académicas y expertos para crear una herramienta común de medición y valoración de impactos (2022).



→ Promueven el desarrollo e integridad en el mercado de bonos verdes y sociales (2018, 2021).



→ Organismo de las Naciones Unidas que promueve el turismo responsable y accesible para todos (2019).



→ Asociación española de profesionales de Responsabilidad Social. CaixaBank es vocal de la Junta (2015).



→ Defiende la RSC y la lucha contra la corrupción de las empresas españolas (2019).

* Adhesión de Bankia, integrada en CaixaBank.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> AMBIENTAL

Net Zero Banking Alliance

→ Compromiso de alcanzar la neutralidad en emisiones netas de gases de efecto invernadero de las carteras de crédito y de inversión en 2050 como fecha límite (2021).



→ Alianza de instituciones financieras para desarrollar e implementar una metodología de medición y reporting de emisiones de gases de efecto invernadero asociadas con préstamos e inversiones (2021).



→ Promueve el crecimiento económico ligado a una economía baja en carbono a través de la colaboración público-privada, CaixaBank es socio fundador (2016).

Net Zero Asset Owners Alliance

→ Iniciativa impulsada por Naciones Unidas y PRI que implica el compromiso de realizar una transición de sus carteras hacia un nivel de emisiones netas de gases de efecto invernadero cero en 2050. VidaCaixa (2022).



→ Compromiso para aplicar un marco voluntario de gestión de riesgos para determinar, evaluar y gestionar el riesgo ambiental y social en la financiación de proyectos (2007).



→ Cátedra para promover la innovación y la sostenibilidad en la industria de los agronegocios (2016).



Compromiso colectivo para la acción climática

→ Compromiso para la alineación de la estrategia de negocio con los objetivos de temperatura del Acuerdo de París (2019).



→ Iniciativa que impulsa el diálogo con las compañías del mundo con mayor niveles de emisiones con efecto invernadero (2018). VidaCaixa y CABK AM (2018).



→ Promueve y desarrolla la producción de hidrógeno verde renovable como motor de descarbonización para alcanzar los objetivos climáticos de la Unión Europea (2021).



→ Iniciativa del Financial Stability Board que promueve la divulgación de las exposiciones climáticas de las empresas (2018).



→ Marco establecido por el *Global Maritime Forum* para evaluar y divulgar la alineación climática de las carteras de financiación del transporte marítimo. Su propósito es comprometerse a mejorar el papel de las finanzas marítimas para abordar los objetivos climáticos globales. CaixaBank (2022).

> GOBERNANZA

closingap

→ Alianza de empresas que actúa como clúster de referencia, con colaboración público-privada, y que analiza el coste de oportunidad económico y social de las brechas de género (2021).



→ *Women Empowerment Principles* impulsada por la ONU, implica el compromiso público de alinear las políticas hacia el avance en la igualdad entre los géneros. CaixaBank (2013) y BPI (2021).



→ Promovido por el Pacto Mundial de las Naciones Unidas con el objetivo de aumentar la representación de las mujeres en los consejos de administración de las empresas y en los puestos de dirección ejecutiva (2020).

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



> SOCIAL



→ Alianza con "la Caixa", la primera Obra Social de España y una de las mayores fundaciones del mundo.



Collective Commitment to Financial Health and Inclusion

→ Iniciativa para promover la mejora de la salud y la inclusión financiera de clientes y sociedad en general (2021).



→ Iniciativa de diálogo colaborativo impulsada por PRI para actuar e influir a compañías y otras instituciones para actuar en materia de derechos humanos y sociales. CaixaBank AM y VidaCaixa (2022).



→ El Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera, Funcas-Educa, promovido por CECA y Funcas, tiene como objetivo mejorar el nivel y la calidad de la cultura financiera de la sociedad española (2018).

Protocolo Estratégico para Reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca

→ Para reforzar el compromiso social y sostenible de la banca relativo a las medidas de fomento de la inclusión financiera, adhesión a través de CECA (2021)



→ Promueve las microfinanzas como una herramienta para combatir la exclusión social y financiera en Europa a través del autoempleo y la creación de microempresas. MicroBank (2008).



→ Su misión principal es apoyar a las microempresas y a las pequeñas y medianas empresas europeas (PYMES) ayudándolas a acceder a la financiación (2018).



→ Su misión es promover la cohesión y fortalecer la integración social en Europa financiando proyectos con un fuerte componente social (2008).

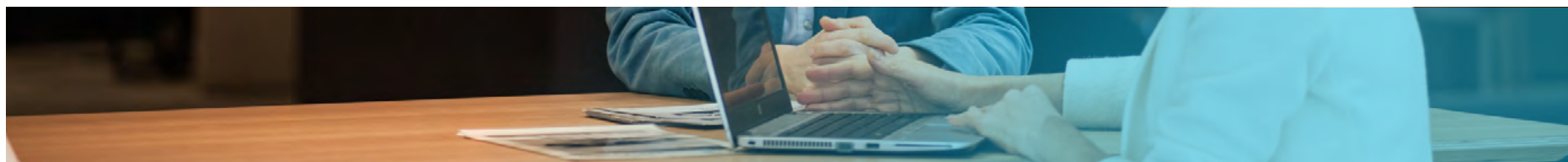
> GOBERNANZA



→ Asociación española sin ánimo de lucro que fomenta un ambiente inclusivo y respetuoso con la diversidad LGBTI en el entorno laboral. CaixaBank (2022).



→ Alianza internacional para unificar la respuesta global en ciberdelitos de la que CaixaBank es cofundador (2013).





02 Estrategia corporativa y materialidad

- Entorno _ PÁG. 23
 - Entorno económico _ PÁG. 23
 - Entorno regulatorio _ PÁG. 26
 - Entorno social, tecnológico y competitivo _ PÁG. 28
 - Análisis de riesgos y oportunidades _ PÁG. 33
- Materialidad _ PÁG. 35
 - Metodología e inputs _ PÁG. 36
 - Matriz de materialidad por temas _ PÁG. 38
- Estrategia _ PÁG. 42
 - Punto de partida _ PÁG. 42
 - Plan Estratégico 2022-2024 _ PÁG. 43
 - Materialidad y estrategia _ PÁG. 48
 - Estrategia de sostenibilidad _ PÁG. 49

_Entorno

_Entorno económico

_Evolución global y eurozona

Tras el extraordinario *shock* de la pandemia en 2020 y la fuerte reactivación de 2021, **se esperaba que el año 2022 fuera un año puente y que la economía mundial fuera recuperando la normalidad**. Sin embargo, el estallido de la guerra en Ucrania supuso otro *shock* extraordinario, cuando diversas grandes economías todavía estaban por debajo de los niveles pre-covid y ya afloraban presiones inflacionistas debido a secuelas de la pandemia (disrupciones de oferta, reajustes de demanda, impulsos fiscales, etc.). Así, en 2022 el contexto económico global estuvo marcado por la guerra en Ucrania, con un *shock* sobre la energía que exacerbó la intensidad y persistencia de las presiones inflacionistas, lo que a su vez motivó un fuerte tensionamiento de la política monetaria por parte de los principales bancos centrales, con aumentos de los tipos de referencia en Estados Unidos y la zona euro de 4,25 y 2,5 puntos porcentuales respectivamente.

En el conjunto del año, **todo ello redundó en retrocesos en las bolsas internacionales**, especialmente acusados en el sector tecnológico, y fuertes aumentos de tipos de la deuda. En cambio, la actividad económica global mostró cierta resiliencia, gracias a la recuperación del sector servicios, la solidez del mercado laboral y el exceso de ahorro acumulado en los dos últimos años. En concreto, se estima que la economía mundial creció alrededor de un 3% en 2022, yendo de más a menos a lo largo del año y con comportamientos diferenciados entre países.

EE. UU. exhibió un avance del PIB muy moderado (2,1%), sufriendo incluso leves contracciones en algunos trimestres, mientras que en la eurozona el PIB creció por encima de un 3%, -si bien con marcadas disparidades entre países-,



al igual que China, aunque en este último caso el registro fue notablemente inferior a lo esperado, afectado por la aplicación de la política covid-cero y el encadenamiento de confinamientos, además del declive del sector inmobiliario, factores ambos con visos de continuidad en 2023.

De cara a los próximos trimestres, **cabe esperar una mayor desaceleración de la actividad mundial**, lastrada por la elevada incertidumbre, la erosión del poder adquisitivo de las rentas derivado del repunte de la inflación, el deterioro de la confianza y la transmisión del endurecimiento de la política monetaria. No obstante, el enfriamiento de la demanda global, junto con la mejora en los cuellos de botella, deberían favorecer una reducción de la inflación y, en consecuencia, facilitar el fin del endurecimiento monetario, aunque los tipos se prevé que seguirán en niveles altos. Así, tras un invierno difícil, en 2023 la economía mundial de-

bería ir de menos a más. Con todo, **el entorno es muy incierto y hay riesgos relevantes de una mayor debilidad de la actividad**, de más persistencia en la inflación o de un mayor tensionamiento monetario. En este contexto será clave lo que ocurra con: (i) la persistencia del *shock* sobre los precios energéticos; (ii) los efectos de segunda ronda sobre la inflación; (iii) el anclaje de las expectativas de inflación; (iv) la alineación de la política fiscal con el objetivo monetario de enfriar la demanda; y (v) la efectividad del endurecimiento monetario realizado.



Giro en la política monetaria del BCE.

La Eurozona fue una de las regiones más afectadas por las consecuencias en la guerra de Ucrania, debido a su elevada dependencia de las importaciones del gas ruso. La decisión de Rusia de ir reduciendo progresivamente los flujos de gas a Europa a lo largo de 2022, hasta prácticamente paralizarlos desde septiembre, disparó los precios del gas que, en agosto marcaron máximos históricos, obligando a la Comisión Europea (CE) a adoptar una batería de medidas para afrontar esta crisis energética.

De cara a sortear los meses de invierno y evitar episodios de racionamiento de energía, **la CE recomendó medidas de ahorro de energía**, al tiempo que obligó a que las reservas de gas alcanzaran el 90% de su capacidad de almacenaje total en noviembre. Este reto se cumplió holgadamente, permitiendo afrontar el invierno con algo más de tranquilidad. En este contexto, la economía de la eurozona se comportó mejor de lo esperado hasta el tercer trimestre, gracias al impulso que supuso el levantamiento de restricciones por la COVID. Sin embargo, el deterioro de la confianza empresarial y de los hogares apunta a caídas moderadas en la actividad en el tramo final de 2022 y comienzos de 2023, más abultadas en Alemania e Italia, dos de las grandes economías más expuestas al gas ruso. Pese al parón de final de año, el PIB de

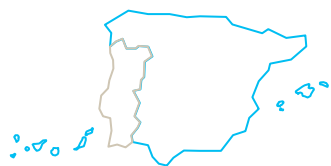
la Eurozona creció 3,5% en 2022. Más cautelas se plantean de cara a 2023 cuando se prevé que la eurozona apenas crezca un 0,5%.

La inflación, por su parte, tras marcar un máximo histórico del 10,6% en octubre, se desaceleró gracias a la contención de los precios energéticos, hasta cerrar el año en el 10,0%. Los efectos de base, la mayor estabilidad de los precios energéticos, la relajación de los cuellos de botella, el enfriamiento de la actividad económica y unos efectos de segunda ronda limitados deberían, en su conjunto, favorecer una reducción gradual de la inflación en 2023, aunque aún se mantendrá claramente por encima del objetivo del BCE.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Evolución España



Resiliencia del mercado laboral español en 2022.

En un entorno marcado por una elevada incertidumbre, la actividad se ralentizó en la segunda parte del año afectada por el debilitamiento del gasto de las familias ante el impacto en su capacidad adquisitiva del repunte de la inflación y de los tipos de interés. No obstante, la economía superó con relativo éxito un año convulso, y gracias a la escasa dependencia del gas ruso y a la elevada capacidad de regasificación de gas natural licuado, el impacto de la crisis fue menor que en otras grandes economías europeas. Además, el exceso de ahorro acumulado por las familias durante la pandemia y las medidas fiscales y regulatorias puestas en marcha permitieron amortiguar parcialmente el impacto del encarecimiento de la energía. Así, en el conjunto del año el PIB creció un

5,5%, aunque al cierre del ejercicio aún se situaba un 0,9% por debajo del nivel prepandemia (cuarto trimestre de 2019).

El comportamiento de la economía española a lo largo de 2022 vino condicionado por el levantamiento de las restricciones para el control de la pandemia, lo que favoreció la reactivación del turismo internacional y, por otra parte, por el estallido de la guerra en Ucrania, el recrudecimiento de la crisis energética, la acentuación de las presiones inflacionistas y la subida de los tipos de interés. En

En positivo, destacó el buen comportamiento del mercado laboral, con un aumento de los afiliados a la Seguridad Social de más de 470.000 respecto al cierre del año anterior. Esta recuperación del mercado de trabajo permitió que los indicadores de desigualdad se redujeran hasta niveles inferiores a los previos a la pandemia según el monitor de desigualdad de CaixaBank Research (<https://realtimeeconomics.caixabankresearch.com/#/monitor>). En concreto, se estima que el índice de Gini en España en noviembre de 2022 se situó ya a 1,8 puntos por debajo del nivel de febrero de 2020, justo antes del inicio de las restricciones.

Por su parte, la inflación, tras marcar un máximo del 10,8% en julio, se fue moderando en el tramo final del año gracias a la corrección de los precios de la energía hasta cerrar diciembre en el 5,7%, marcando una media anual del 8,4%. Sin embargo, la inflación subyacente siguió escalando impulsada sobre todo por el encarecimiento de los alimentos elaborados y en diciembre alcanzó el 6,9%. Excluyendo energía y todos los alimentos, la inflación cerró el año en el 4,4%.

2023 se presenta como un año complejo y con un elevado nivel de incertidumbre. En principio cabe esperar una acusada desaceleración del ritmo de crecimiento del PIB, lastrado por el clima de incertidumbre y por la erosión del poder adquisitivo derivado del repunte de la inflación y de los tipos de interés. No obstante, se prevé que el año irá de menos a más, y tras un invierno difícil, la moderación de la inflación, de las tensiones en los mercados de materias primas, favorecerá una progresiva recuperación de las rentas reales y de la actividad. Para la economía española esperamos un crecimiento del PIB del 1,3%, tras crecer en 2022 algo por encima del 5,5%.



Se espera una **acusada ralentización del crecimiento económico en 2023.**

Evolución Portugal



La economía portuguesa registró un notable crecimiento en 2022, a pesar de los desafíos que representaron los elevados costes energéticos, la escalada de la inflación y el endurecimiento de la

política monetaria. El crecimiento del PIB se situó en el 6,7%, superando los niveles anteriores a la pandemia. Los principales motores del crecimiento fueron los componentes de la demanda interna, en especial el consumo privado, que se benefició de un mercado laboral muy dinámico y del ahorro acumulado durante los confinamientos.

El año 2022 también estuvo marcado por el aumento de la tasa de inflación, que en octubre llegó a superar el 10%, máximo desde 1992; y registró una media anual del 7,8%.

En 2023 se prevé asistir a una marcada desaceleración del crecimiento del PIB, con una previsión del 1% para el conjunto del año, mientras que la inflación se prevé que se modere hasta el 5,5%. A pesar de la disminución de la inflación prevista a lo largo del ejercicio y de la tendencia a la estabilización de los tipos de interés en la zona euro, el efecto acumulado del aumento de los precios, junto con el notable incremento de los costes de financiación, pueden provocar un enfriamiento del consumo privado y la inversión.

01 Nuestra
identidad

02 Estrategia
corporativa y
materialidad

03 Gobierno
Corporativo

04 Gestión
del riesgo

05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura

08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

_Entorno regulatorio

Las actuaciones de *public policy* de CaixaBank siguen un enfoque amplio destinado a **favorecer el desarrollo y el crecimiento económico** de los territorios en los que está presente.

En particular, cabe destacar el apoyo a las iniciativas regulatorias que persiguen reforzar la estabilidad financiera y apoyar el buen funcionamiento del sector bancario europeo. Para ello, CaixaBank participa en los procesos regulatorios y legislativos del sector financiero y bancario a nivel nacional, europeo y global para promover un marco regulatorio sólido, consistente y coherente. Asimismo, como entidad socialmente responsable, CaixaBank trabaja para favorecer el desarrollo de un marco regulatorio para las finanzas sostenibles que permita cumplir con los objetivos de la Agenda 2030 y los Acuerdos de París sobre el cambio climático. CaixaBank quiere asegurar una transición justa hacia una economía sostenible y por ello también se implica en iniciativas relativas a la promoción de la transformación digital, la mejora de la transparencia y la protección de los consumidores.

CaixaBank no contrata servicios directos de *lobby* o representación de intereses para posicionarse ante las autoridades, sino que, generalmente, comparte sus opiniones a través de diferentes asociaciones para tratar de consensuar la posición de la industria, sin menoscabo de que, en casos específicos se transmitan mensajes propios directamente a los reguladores y autoridades públicas.

El **Comité de Regulación de CaixaBank** es el órgano responsable del seguimiento del entorno regulatorio y de la fijación de posiciones en relación con los desarrollos de políticas públicas de relevancia para la entidad y el sistema financiero. Se apoya en los análisis internos de las propuestas regulatorias para identificar posibles efectos no deseados o impactos que puedan ser desproporcionados en relación al

objetivo regulatorio. Una vez las propuestas son analizadas, el Comité decide la estrategia regulatoria que será canalizada a través de las asociaciones o transmitidas directamente por la propia institución.

La relación con los partidos políticos y las autoridades públicas están sujetas al Código Ético y Principios de Actuación y la Política Anticorrupción de CaixaBank, siendo éstos dos elementos esenciales en la configuración de la participación en los procesos regulatorios.

El Código Ético y la Política Anticorrupción de CaixaBank tratan de asegurar no sólo el cumplimiento con la legislación aplicable, sino también el firme compromiso con sus principios éticos como firmantes de Pacto Mundial de las Naciones Unidas. Esto refleja su fuerte determinación en la lucha contra la corrupción en todas sus formas.

CaixaBank establece en la sección 6 de su política anticorrupción que están prohibidas las donaciones a partidos políticos y a sus fundaciones vinculadas. Existen en CaixaBank los controles debidos para asegurar que no se realicen donativos a partidos políticos.



CaixaBank comparte con las autoridades públicas **sus opiniones sobre los procesos regulatorios** a través de papeles de posición y documentos de análisis de impacto, bien sea a petición de éstas o por iniciativa propia.



> PRINCIPALES INICIATIVAS SOBRE LAS QUE CAIXABANK HA HECHO SEGUIMIENTO DURANTE EL EJERCICIO Y CON AFECTACIÓN SOBRE EL GRUPO



Finanzas sostenibles

- > Consulta de la CE sobre la propuesta de Directiva de Diligencia Debida de las Empresas en materia de Sostenibilidad (CSDDD).
- > Consulta sobre el primer set de Estándares de Divulgación en materia de Sostenibilidad del EFRAG (ESRS).
- > Consulta de las ESAs sobre el *greenwashing*.
- > Consulta Pública de la EBA sobre el rol de los riesgos ambientales en el marco prudencial de Pilar 1.
- > Propuesta de Reglamento sobre un estándar de bonos sostenibles europeo.
- > Papel de discusión de la EBA el rol de los riesgos ASG en el marco prudencial.
- > ITS (*Implementing Technical Standards*) de divulgación de información sobre riesgos ASG bajo Pilar 3 de la EBA.
- > Consulta de la Plataforma de Finanzas Sostenible relativa al borrador de informe sobre las garantías mínimas.
- > Consulta sobre los principios para la gestión y supervisión eficaces de los riesgos financieros relacionados con el clima.
- > Reglamento de la Comisión Europea sobre deforestación.
- > Consulta Comisión Europea sobre funcionamiento de los *ASG ratings*.



Mercados

- > Consulta de CNMV sobre el Código de Buenas Prácticas para inversores institucionales, gestores de activos y asesores de voto.
- > Proyecto de Ley del mercado de valores y servicios de Inversión.
- > Ley de creación y crecimiento de empresas
- > Ley de fomento del ecosistema de las empresas emergentes.
- > Seguimiento de las iniciativas de la Comisión Europea sobre la Estrategia del Inversor Minorista.
- > Consulta del Banco de España sobre Bonos Garantizados.
- > Consulta de ESMA sobre las Directrices relativas a la gobernanza de producto de MiFID II.
- > Directrices ESMA sobre determinados aspectos de los requisitos de remuneración de MiFID II.
- > Directrices ESMA sobre ciertos aspectos de los requisitos de conveniencia y solo ejecución de MiFID II.
- > Paquete de medidas de la Comisión Europea para fortalecer la Unión de los Mercados de Capitales.



Innovación y digitalización

- > Propuesta de la CE para la modificación del Reglamento eIDAS.
- > Propuesta de Reglamento de la CE sobre mercados de criptoactivos (MiCA).
- > Propuesta de Reglamento de la CE sobre la resiliencia operativa digital del sector financiero.
- > Propuesta de Reglamento sobre normas armonizadas en materia de inteligencia artificial.
- > Consultas de la CE sobre el Euro Digital.
- > Consulta de la CE sobre la revisión de la Directiva de Servicios de Pago (PSD2).
- > Propuesta de Reglamento de la CE sobre normas armonizadas relacionadas con el acceso y el uso justo de los datos.
- > Consulta de la CE sobre un Marco de Finanzas Abiertas.
- > Propuesta de la CE de un Reglamento sobre Ciber-resiliencia.
- > Propuesta de la CE de un Reglamento sobre transferencias instantáneas en euros.
- > Reglamento (UE) 2022/1925 de Mercados Digitales.
- > Reglamento (UE) 2022/2065 de Servicios Digitales.



Estabilidad financiera y fortalecimiento del sector financiero

- > Medidas de flexibilización derivadas del conflicto Rusia-Ucrania, entre las que destaca:
 - > Real Decreto Ley (RDL) 6/2022 y la modificación del Código de Buenas Prácticas previsto en el RDL 5/2021.
 - > Real Decreto-ley 19/2022 para la modificación y ampliación del Código de Buenas Prácticas para aliviar la subida de los tipos de interés en préstamos hipotecarios.
- > Propuesta legislativa de la CE de CRR 3 (*Capital Requirements Regulation*) y CRD 6 (*Capital Requirements Directive*).
- > Consulta BCBS sobre el tratamiento prudencial de criptoactivos.
- > Consulta Pública de la Comisión Europea sobre la mejora del marco macroprudencial.
- > Paquete de propuestas legislativas de la CE en materia de PBC/ FT que incluye entre otras:
 - > Reglamento para la creación nueva Autoridad Supervisora Europea PBC/FT (AMLA) Reglamento de obligaciones en materia de PBC/FT (AMLR).
 - > Reglamento sobre información que acompaña transferencias de fondos y ciertos criptoactivos (TFR).
- > Paquetes legislativos de sanciones contra Rusia.
- > Directrices de la Autoridad Bancaria Europea (EBA) sobre el papel del responsable del cumplimiento de PBC/FT y del órgano de dirección de las entidades de crédito o financieras.



Protección al consumidor y transparencia

- > Revisión de la Directiva de crédito al consumo.
- > Revisión de la Directiva de comercialización a distancia de servicios financieros.
- > Proyecto de Ley de servicios de atención al cliente.
- > Proyecto de Ley que protege a las personas que denuncien infracciones y de lucha contra la corrupción.
- > Proyecto de Ley de creación de la autoridad administrativa independiente de defensa del cliente financiero.
- > Proyecto de Ley de trasposición de Directivas de la Unión Europea en materia de accesibilidad de determinados productos y servicios.
- > Código de Buenas Prácticas para aliviar la subida de los tipos de interés en préstamos hipotecarios sobre vivienda habitual.

Entorno social, tecnológico y competitivo

Rentabilidad y solvencia del negocio - sector bancario

En 2022 el sector bancario español afianza la **recuperación de la rentabilidad** gracias a la recuperación económica y al cambio de rumbo de la política monetaria. En particular, la rentabilidad sobre el patrimonio neto (ROE por sus siglas en inglés) del sector bancario español alcanzó el 10,1% en el tercer trimestre de 2022¹, (vs. 9% sin extraordinarios en 2021), lo que representa un aumento de 1,1 punto porcentual.

Esta mejora se fundamenta principalmente, en un aumento tanto del margen de intereses como de los ingresos por comisiones. El incremento en el margen de intereses viene generado en gran medida por un aumento en la cartera de crédito, y por un efecto precio positivo fruto del aumento de los tipos de interés.

En este sentido, el Euribor a 12 meses, que está en terreno positivo desde abril de 2022, ha seguido una senda alcista durante 2022 y se sitúa ya por encima del 3%. En los próximos trimestres, esperamos que este entorno de tipos de interés siga contribuyendo de forma positiva sobre el margen de intereses, gracias al *repricing* de los préstamos a tipo variable, así como de la nueva concesión a tipos más altos, y a la menor remuneración de los depósitos. Sin embargo, la elevada inflación y el complejo entorno macroeconómico actual fruto de la prolongación del conflicto en Ucrania, la crisis energética y los problemas en las cadenas de suministros podrían aumentar los riesgos de un deterioro de la calidad del crédito y suponer un endurecimiento de las condiciones de financiación. Así pues, la actividad bancaria podría verse afectada por una caída en los volúmenes de crédito y un aumento de las provisiones en el medio plazo.

En este entorno, el Gobierno, en colaboración con los bancos españoles, ha aprobado una serie de medidas extraordinarias de buenas prácticas con el objetivo de aliviar la carga hipotecaria de los hogares más vulnerables dependiendo de su nivel de renta y esfuerzo hipotecario. Estas medidas, que incluyen reducciones del tipo de interés aplicable, posibilidad de reestructuraciones y carencias, ayudarán a minimizar los riesgos crediticios derivados del entorno macroeconómico actual.

En cualquier caso, durante 2022, la calidad crediticia ha seguido mejorando la tasa de morosidad en el 3,68 % en noviembre, lo que supone una reducción de 113 puntos básicos con respecto a los niveles anteriores a la pandemia (febrero de 2020) y el nivel más bajo desde diciembre de 2008.

Con todo, pese a la reducción agregada de la morosidad, se observan ciertas señales de deterioro de la calidad crediticia, y un comportamiento heterogéneo por sectores de actividad, que podrían verse agravadas por el entorno actual. En particular, el peso de los préstamos en vigilancia especial se mantiene por encima de los niveles pre-pandemia, aunque se ha moderado hasta el 6,6% en septiembre de 2022 después de alcanzar un máximo del 8,1%². Respecto a la morosidad de la cartera de préstamos ICO, se observa un ligero deterioro, aunque a un ritmo menor que el registrado en semestres precedentes, situándose en el 5,9 % en junio. Entretanto, el sector bancario español mantiene unos niveles de capital cómodos a pesar de que, en el tercer trimestre de 2022, la ratio de capital CET1, según datos de la EBA, disminuyó ligeramente respecto al 2021, situándose en el 12,5 %. Estos niveles de capital están muy por encima de los registrados en la anterior crisis financiera y otorgan al sector bancario una elevada capacidad para absorber potenciales pérdidas, incluso en los escenarios más adversos. Así lo demuestran las últimas pruebas de resistencia realizadas por el Banco de España, en las que estiman que la ratio CET1 se mantendría por encima de los requerimientos si se diera un deterioro severo del cuadro



CaixaBank se ha adherido a una serie de **medidas extraordinarias de buenas prácticas** con el objetivo de aliviar la carga hipotecaria de los hogares más vulnerables.

macroeconómico. No obstante, cabe destacar que el nuevo impuesto a la banca tendrá un impacto relevante en la cuenta de resultados del sector bancario español y en consecuencia en la capacidad de generación orgánica de capital en los dos próximos años.

En cuanto a los niveles de liquidez del sector financiero, estos siguen siendo elevados. La ratio LCR se sitúa en el 193 % (frente al 203 % en diciembre del 2021). No obstante, el cambio en las condiciones de las facilidades de financiación del BCE para los bancos (las llamadas *TLTROs*), que promoverá una devolución anticipada de las mismas, tendrá un impacto negativo en los ratios de liquidez de las entidades financieras, aunque se espera que sigan manteniéndose cómodamente por encima de los requerimientos.

¹ Estadísticas Supervisoras del Banco de España. Datos consolidados. Anualizado al tercer trimestre de 2022.

² Datos del EBA Risk Dashboard.

_Transformación digital

Los hábitos y comportamientos más digitales surgidos a raíz de la pandemia de la Covid-19 aceleraron el proceso de **digitalización del entorno** en el que las entidades financieras desarrollan su actividad.



CaixaBank afronta **el reto de la digitalización** con una estrategia centrada en la experiencia de cliente.

Para el sector bancario, la transformación digital está redundando en un foco creciente en el cliente y unas mayores exigencias para mantenerlo satisfecho (en cuanto a conveniencia, inmediatez, personalización o coste). Más concretamente, la satisfacción del cliente está convirtiéndose en un punto cada vez más relevante, puesto que el grado de fidelidad de los clientes es cada vez menor, al ser más fácil cambiar de entidad en un entorno digital. Asimismo, la digitalización del sector bancario ha facilitado la aparición de nuevos competidores no tradicionales, como las *Fintech* y las plataformas digitales *Big-tech*, con modelos de negocio que se apalancan en las nuevas tecnologías, que elevan los estándares de calidad de servicio y que acentúan la presión sobre los márgenes del sector.

Hasta ahora, este sector no tradicional tenía un tamaño muy reducido en relación al conjunto del sector financiero. No obstante, estos nuevos entrantes han crecido rápidamente en un entorno de bajos tipos de interés y liquidez abundante, y su presencia se observa a lo largo de la cadena de valor del

sector financiero (destacando especialmente los segmentos de pagos y crédito al consumo). A futuro, la capacidad de las *Fintech* para adaptar sus modelos de negocios al nuevo entorno de tipos de interés será clave para determinar la evolución del sector. En particular, el endurecimiento de las condiciones financieras ha disminuido el apetito inversor por este sector (en el tercer trimestre de 2022, la financiación en el sector *Fintech* a escala mundial se redujo en un 64 % interanual)¹. En consecuencia, estas empresas están viéndose obligadas a trasladar parte del aumento de sus costes de financiación a su base de clientes -lo que puede suponer un reto para aquellas que basan su crecimiento en la provisión de servicios financieros a precios bajos o sin coste-.

Por otro lado, el acceso a los datos y la capacidad para generar valor a partir de ellos se han convertido en una importante ventaja competitiva. En particular, el uso, procesamiento y almacenamiento de datos permite obtener información que sirve para crear productos que generen un mayor valor para el cliente y que estén más adaptados a su perfil de riesgo. Adicionalmente, se observa un aumento de los casos de uso y desarrollo de nuevas tecnologías (como *Cloud*, Inteligencia Artificial o *blockchain*) en el sector, si bien con distintos niveles de madurez. En cualquier caso, el uso de nuevas tecnologías genera la necesidad de adaptar procesos y estrategias de negocio al nuevo entorno.

La digitalización del sector también trae consigo numerosas oportunidades para generar mayores ingresos. En particular, gracias al uso de la tecnología digital, las entidades pueden ampliar su base de clientes y prestar servicios de forma más eficiente y a menor coste, al poder llegar a un mayor número de clientes potenciales, sin que para ello sea necesario ampliar la red de sucursales en el territorio. A su vez, la digitalización también permite crear nuevas oportunidades de negocio, por ejemplo, ofreciendo sus plataformas digitales para que terceros comercialicen sus productos, o mediante nuevos productos financieros que se adapten mejor a las necesidades de cada cliente.



¹ Fuente: CB Insights, State of Fintech Report.

01 Nuestra
identidad

02 Estrategia
corporativa y
materialidad

03 Gobierno
Corporativo

04 Gestión
del riesgo

05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura

08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

Al mismo tiempo, los patrones de pago están cambiando. La reducción del uso del efectivo como medio de pago en favor de los medios de pagos electrónicos se aceleró con la Covid-19. Además, el ámbito de los pagos digitales también está evolucionando, de un modelo dominado casi en exclusiva por sistemas de tarjetas (vinculadas a depósitos bancarios) hacia un modelo más mixto en el que también participan las *Fintech* y *Bigtech* (que ofrecen soluciones de pagos alternativas) y en el que aparecen nuevos tipos de dinero y formas de pago privadas, como las *stablecoins*. En este caso, a pesar de los acontecimientos recientes en el mercado de *criptoactivos* y *stablecoins*, su rápida expansión en los últimos años ha impulsado la inversión en tecnologías como DLT o criptografía, que permiten el desarrollo de nuevas funcionalidades de valor añadido en pagos (como es la capacidad de realizar pagos casi instantáneos a cualquier parte del mundo o la programabilidad en pagos mediante *Smart Contracts*). En este contexto, los Bancos Centrales de las principales economías avanzadas están evaluando la emisión de sus propias monedas digitales (CBDC por sus siglas en inglés) como forma de asegurar que ciudadanos y empresas sigan teniendo acceso a dinero del Banco Central en la era digital.

En particular, el 90 % de los bancos centrales está explorando de forma activa la emisión de CBDC's como complemento al efectivo y el 26 % ya está llevando a cabo pruebas piloto¹.

En este sentido en Europa, el Banco Central Europeo (BCE) se encuentra en fase de investigación del euro digital desde octubre de 2021. En esta fase, el BCE está perfilando elementos básicos del diseño de un euro digital y analizando cómo podría distribuirse (tanto a comercios como al público en general). Asimismo, el BCE también está investigando el posible impacto de un euro digital sobre el sector bancario y de qué modo intermediarios financieros podrían ofrecer servicios basados en euro digital. En esta fase de investigación, además, destaca especialmente el **desarrollo de un prototipo de euro digital por parte del BCE y cinco partners seleccionados (entre ellos CaixaBank)**. Una vez finalice esta fase de investigación, en el tercer trimestre de 2023, el Consejo de Gobierno del BCE decidirá si comienza a desarrollar un euro digital, cuyo lanzamiento sería en 2025-26.

CaixaBank afronta el reto de la digitalización con una **estrategia centrada en la experiencia de cliente**. En este sentido, la transformación digital ofrece a la Entidad nuevas oportunidades para conocer a los clientes y ofrecerles una propuesta de mayor valor, mediante un modelo de atención omnicanal.

En particular, CaixaBank dispone de una plataforma de distribución que combina una gran capilaridad física con elevadas capacidades digitales. Asimismo, para dar respuesta al cambio de hábitos de los clientes, la Entidad está poniendo especial énfasis en aquellas iniciativas que permiten mejorar la interacción con los clientes a través de canales no presenciales. Por otro lado, la transformación digital también está llevando a profundizar en el desarrollo de capacidades como la analítica avanzada y la provisión de servicios nativos digitales. Respecto a este último punto, destaca la propuesta de Imagin, un ecosistema digital y plataforma *lifestyle* enfocado al segmento más joven, en el que se ofrecen productos y servicios, financieros y no financieros, propios y de terceros. Adicionalmente, la Entidad también está impulsando nuevas formas de trabajar (más transversales y colaborativas) y busca colaborar de forma activa con nuevos entrantes que ofrecen servicios que pueden incorporarse a la propuesta de valor del Grupo.



¹ BIS surveys on central bank digital currencies.

01 Nuestra
identidad

02 Estrategia
corporativa y
materialidad

03 Gobierno
Corporativo

04 Gestión
del riesgo

05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura

08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

Sostenibilidad

El objetivo de **descarbonización de la economía europea** a medio plazo está viéndose acompañado por una regulación cada vez más exigente sobre cómo abordar la sostenibilidad y por una creciente presión (tanto de inversores como de autoridades y supervisores) para que las empresas ajusten sus estrategias en consonancia.

En este sentido, destaca la entrada en vigor de la taxonomía verde de la UE, que establece un sistema de clasificación de actividades sostenibles y la aprobación de los requerimientos de información acerca del grado de alineación con la taxonomía para las empresas sujetas a la directiva NFRD (*Non-Financial Reporting Directive*). Las entidades de crédito (que también están sujetas a esta directiva), deberán divulgar la proporción de las exposiciones que están dentro del perímetro de la taxonomía, y reportar la proporción de las exposiciones alineadas con la taxonomía (*Green Asset Ratio*) a partir del cierre del ejercicio 2023.

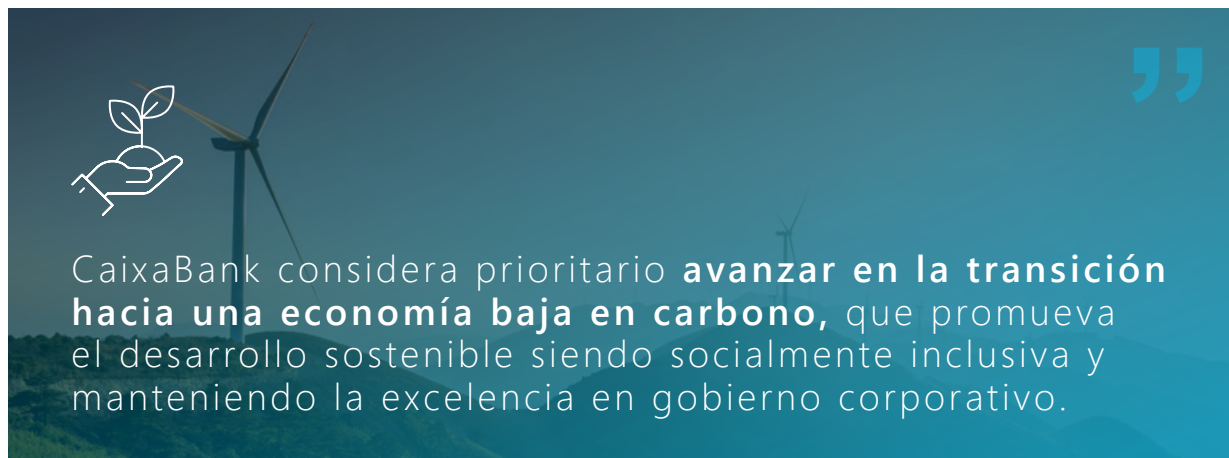
Asimismo, en el ámbito de la supervisión bancaria, destaca el plan de acción del BCE (con entregables a 2024) para incorporar de forma explícita el cambio climático y la transición energética en su marco de operaciones. En línea con este plan, el BCE ha comenzado a incorporar criterios climáticos en su programa de compra de deuda corporativa y en el marco de activos de garantía (o colateral). Estas medidas buscan reducir el riesgo climático en el balance del BCE, impulsar una mayor transparencia y divulgación de los riesgos climáticos por parte de empresas y entidades financieras, mejorar la gestión del riesgo climático y apoyar la transición verde de la economía. Adicionalmente, destaca el lanzamiento en la primera mitad de 2022 de un ejercicio de estrés climático para evaluar la resistencia a los riesgos climáticos y el nivel de preparación de las entidades de crédito para abordarlos –si bien dicho ejercicio debe considerarse como un ejercicio

de aprendizaje conjunto y no ha tenido repercusión en los requisitos de capital de los bancos—. En este sentido, los resultados del ejercicio muestran que los bancos han avanzado de forma considerable en su capacidad para realizar *tests* de estrés climáticos, aunque si bien todavía quedan importantes brechas por cubrir, por ejemplo, en información climática. Por último, destaca el ejercicio de revisión temática del BCE, centrado en una revisión integral de las prácticas de los bancos relacionadas con la estrategia, la gobernanza y la gestión de riesgos climáticos y medioambientales, y la fijación de expectativas supervisoras en este ámbito.

Por su parte, la UE aprobó en 2021 la Ley Climática Europea (que fija los objetivos de reducción de emisiones del bloque en un 55 % a 2030 y de neutralidad de emisiones a 2050 como un compromiso legal) y ha comenzado a desplegar medidas y reformas en varios sectores económicos (desde vivienda a energía y transporte) para reducir las emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI) en línea con los objetivos fijados y avanzar hacia una economía descarbonizada. Adicionalmente, con la invasión rusa de Ucrania, la Comisión Europea ha presentado el Plan *REPowerEU* para acelerar

drásticamente la transición energética e independizar a Europa de los combustibles fósiles de Rusia. En España, gracias al Plan de Recuperación *Next Generation EU* (NGEU) se han destinado cerca de 4.600 MM€¹ en 2022, y se prevé destinar 7.800 MM€² adicionales en 2023 a inversiones en energías renovables, movilidad sostenible y rehabilitación energética de edificios, impulsando así la transición verde de la economía.

En este entorno, CaixaBank considera prioritario avanzar en la transición hacia una economía baja en carbono, que promueva el desarrollo sostenible siendo socialmente inclusiva y manteniendo la excelencia en gobierno corporativo. Por ello, y para materializar este compromiso, la sostenibilidad (en su vertiente ambiental, social y de gobernanza) constituye uno de los tres ejes del nuevo Plan Estratégico 2022-24 del Grupo. Las actuaciones enmarcadas dentro de este eje estratégico se concretan en el nuevo Plan Director de Sostenibilidad 2022-24.



CaixaBank considera prioritario **avanzar en la transición hacia una economía baja en carbono**, que promueva el desarrollo sostenible siendo socialmente inclusiva y manteniendo la excelencia en gobierno corporativo.

¹ IGAE Ejecución presupuestaria Administración General del Estado y organismos.

² Según los Presupuestos Generales del Estado para 2023.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Ciberseguridad

La transformación digital es **vital para la competitividad y eficiencia de la banca**, pero también aumenta los riesgos tecnológicos. En este sentido, la mayor operativa digital de clientes y empleados hace necesario aumentar el foco en la ciberseguridad y la protección de la información.

CaixaBank es consciente del nivel de amenaza existente. Por ello, cuenta con un **Plan Estratégico de Seguridad de la Información** que mide de manera continua las capacidades

en ciberseguridad del Grupo y busca mantener a la Entidad en la vanguardia de la protección de la información, de acuerdo con los mejores estándares de mercado. Para garantizar una visión independiente, se cuenta, además, con un consejo asesor internacional de seguridad que revisa la estrategia de manera semestral y permite enfocar los objetivos de una manera más precisa hacia los principales retos y tendencias en seguridad de la información. Asimismo, de cara a seguir desarrollando de manera proactiva las estrate-

gias de prevención y detección y respuesta, se realizan de manera recurrente ciber-ejercicios de defensa activa, en la que se colabora con empresas destacadas del sector y organismos oficiales. Por último, la Entidad desarrolla y distribuye extensos contenidos y programas de concienciación sobre ciberseguridad para todos sus empleados, clientes y la sociedad en general.



CaixaBank cuenta con un **Plan Estratégico de Seguridad de la Información** que mide de manera continua las capacidades en ciberseguridad del Grupo.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Analisis de riesgos y oportunidades

Este análisis se ha tenido en cuenta para la elaboración del **Estudio de Materialidad** y del **Plan Estratégico 2022-2024**

CaixaBank ha realizado un análisis del entorno con el objetivo de identificar los riesgos y las oportunidades a las que tendrá que hacer frente en el corto/ medio plazo.

El entorno económico y competitivo actual no está exento de **riesgos** para las entidades que operan en él.



La crisis de Ucrania es un claro ejemplo de **crisis sobrevenida** que impacta en el entorno macroeconómico y, por tanto, en el negocio de las entidades financieras. La crisis energética ha contribuido a una escalada de la inflación, que ha llevado a los principales bancos centrales a aumentar los tipos de interés para contenerla. Ello ha comportado una desaceleración económica que no está exenta de riesgos, los cuales podrían tener impacto en el sector bancario, por ejemplo, a través de una menor demanda de financiación o de un aumento de la morosidad si la desaceleración económica se agrava.



Un entorno más incierto es menos propenso a la inversión, por lo que podrían producirse **retrasos en el cumplimiento de los objetivos del Plan de Recuperación, Transformación y Resiliencia**. Ello supondría un riesgo para los bancos vía una menor demanda para financiar proyectos ligados a este plan.



Las nuevas tecnologías han facilitado la entrada en el mercado a **nuevos competidores** con capacidad de **desintermediar parte del negocio**, reducir las fuentes de ingresos y captar el talento necesario para la digitalización del sector.



Además, están apareciendo **nuevas formas de dinero digital**, como son las criptomonedas, que pueden suponer un riesgo a la estabilidad financiera, o el euro digital, proyecto en fase de investigación por parte del Banco Central Europeo (BCE), pero que si llegara a materializarse podría poner en riesgo el funcionamiento tradicional de la banca *retail*.



Con el avance de las nuevas tecnologías, la **protección de los datos y la ciberseguridad** cobran protagonismo con el fin de proteger la información de nuestros clientes, garantizar la continuidad operativa y mantener los estándares de reputación en esta materia. Siendo la **pérdida de reputación** otro riesgo para las entidades bancarias españolas.



Finalmente, el sector bancario seguirá fuertemente **presionado por la regulación** y por cuestiones legales. Por ejemplo, la nueva implementación de Basilea IV, nuevas exigencias de capital por la tenencia de préstamos "brown" o a empresas más intensivas en emisiones de carbono, límites a los tipos de interés, nuevas reglas a la distribución de seguros, etc.

A pesar de todos estos riesgos, en el entorno actual también se vislumbran **grandes oportunidades para el sector:**



La pandemia ha contribuido a **reducir las barreras de entrada a las nuevas tecnologías** para muchas personas (por ejemplo, para comprar *online*, para usar herramientas digitales para contactar con familiares y amigos). Ello supone una oportunidad para el sector bancario para fomentar nuevas formas de interactuar y nuevos modelos de atención para nuestros clientes.



La **mayor esperanza de vida de la población** aumenta la demanda en asesoramiento y en servicios ligados a la generación *Silver*. Surgen nuevas necesidades como la protección del patrimonio, soluciones para la transmisión y sucesión, servicios de dependencia, soluciones de adaptabilidad del hogar, de movilidad, etc. CaixaBank cuenta con capacidades únicas para cubrir las crecientes necesidades del segmento sénior gracias a una penetración de más del 45% entre la población de más de 60 años.



Las **nuevas tecnologías también traen consigo oportunidades** para el sector bancario. Por un lado, permiten **eficientar costes**, mejorar la eficiencia comercial y ganar en agilidad y *time to market*, gracias a la analítica avanzada, el uso del *cloud* y una mayor digitalización de los procesos. A su vez, el uso de la tecnología digital también trae oportunidades para generar mayores ingresos dado que reduce los costes de entrada en otros mercados permitiendo ampliar la base de clientes sin tener que aumentar la red de oficinas, y fomenta la aparición de **nuevos modelos de negocio** como *Buy Now Pay Later*, el pago por uso o los ecosistemas. Modelos en los que los bancos pueden tomar un rol relevante.



Finalmente, otra oportunidad para el sector es el impulso de la **sostenibilidad y la transición energética en la agenda europea**. El rol del sector financiero será clave para canalizar la inversión hacia los proyectos necesarios para transicionar hacia una economía verde.

_Materialidad



Se consideran materiales aquellos temas que tengan una **alta probabilidad de generar un impacto significactivo** tanto en la situación financiera de la Entidad como en los grupos de interés y el planeta.

CaixaBank realiza de forma anual su Estudio de Materialidad con el objetivo de identificar los aspectos **ambientales, sociales y de gobierno, así como económicos y financieros** que son prioritarios para su negocio y para sus grupos de interés. Las conclusiones que se derivan se utilizan como guía para la gestión de la estrategia de sostenibilidad, del Plan Estratégico de la Entidad y determinan el correcto dimensionamiento sobre la información a reportar.

Este Estudio de Materialidad se eleva, para su aprobación, al Comité de Dirección y a la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad.

En el presente informe, la Entidad detalla los temas materiales identificados en el Estudio de Materialidad de 2022, cuyos objetivos son:

- > **Identificar y priorizar los impactos internos y externos** de la compañía para su monitorización y seguimiento estratégico.
- > **Integrar el Estudio de Materialidad como una herramienta estratégica** para la definición de la estrategia de la Entidad y del Plan Director de Sostenibilidad.
- > **Recoger la visión de los principales grupos de interés.**



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Metodología e inputs

La elaboración del Estudio de Materialidad se realiza por parte de un experto independiente, en base a un proceso participativo del que forman parte los principales grupos de interés de la Entidad (clientes, empleados, accionistas y proveedores), así como directivos de CaixaBank, representantes de áreas clave de la compañía y expertos externos.



Se ha evolucionado la **metodología de análisis** para pasar de un enfoque de relevancia a un **enfoque de impacto**,

con el objetivo de avanzar hacia la perspectiva de doble materialidad recogida en los nuevos estándares europeos y los estándares de reporte internacionales.

Adicionalmente, CaixaBank está trabajando en el **desarrollo de mediciones de impacto** sobre sus grupos de interés, basado en la metodología del Impact-Weighted Accounts Framework y en colaboración con un experto independiente.

En el contexto de la adopción de la doble materialidad como base para la identificación de los temas materiales no solo *outside-in* sino también *inside-out*, el citado ejercicio que está realizando CaixaBank contribuye al avance en la identificación de estas materias y en el futuro dimensionamiento de esfuerzos para potenciar las externalidades positivas y mitigar las negativas.



En 2022 la Entidad ha realizado una evaluación de **materialidad de riesgos de sostenibilidad (ASG)**.

Este ejercicio se ha centrado en la materialidad financiera (*outside-in*) y es la base para un despliegue proporcionado de los procesos de gestión de los riesgos ASG y para alimentar los procesos estratégicos de riesgos y calibración del riesgo.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Fases de análisis

01. Identificación de temas materiales

→ Listado con 20 temas (de un total de 57 potenciales)

La identificación de temas materiales se realiza desde una **doble visión de impacto**:

- > Impacto de los temas en la situación financiera (*outside-in*).
- > Impacto de los temas en los grupos de interés y el planeta (*inside-out*).

La identificación de los **temas materiales potenciales** se ha realizado a través de:

Análisis documental exhaustivo de fuentes internas y externas, que incluye información estratégica de la compañía y documentos como el Plan Estratégico 2022-2024, el Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024 o la evaluación de materialidad de riesgos de sostenibilidad, así como información sobre tendencias e informes del sector, medios de comunicación y otras empresas financieras, entre otras fuentes.

- > Entrevistas a representantes de grupos de interés y expertos.
- > Análisis de focus groups a clientes y empleados.
- > Creación de un grupo de trabajo transversal interno con representantes de áreas clave de la Entidad, responsables de revisar y evaluar la materialidad de los potenciales temas materiales identificados.

03. Matriz de Materialidad

→ Matriz de Materialidad 2022 de CaixaBank

Consolidación de los **resultados globales de priorización** para el negocio y para los grupos de interés de CaixaBank y BPI.

02. Priorización de temas materiales

→ Priorización de los **temas relevantes en 2022**

Se han priorizado los temas materiales identificados mediante consultas internas y externas *ad hoc* a los diferentes grupos de interés y expertos utilizando una muestra representativa y aleatoria, con el objetivo de evaluar el impacto de los temas desde dos visiones:

Impacto en la situación financiera (*outside-in*).

Se han llevado a cabo consultas cuantitativas y cualitativas específicas con directivos de diferentes áreas de la Entidad, responsables de empresas, filiales, miembros del Comité de Sostenibilidad, así como entrevistas adicionales con las áreas de riesgos, riesgos de sostenibilidad y supervisores. Esta visión se ha completado con el análisis del Plan Estratégico 2022-2024, el Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024, el mapa de riesgos de la Entidad, la evaluación de materialidad de riesgos de sostenibilidad así como los temas relevantes para analistas y compañías del sector.

Impacto en los grupos de interés y planeta (*inside-out*).

Se han llevado a cabo consultas externas con los distintos grupos de interés para conocer cómo valoran el impacto de CaixaBank en los distintos temas identificados. Se ha completado con el análisis de estudios internos sobre impactos de la Entidad y tendencias.

En los cálculos de impacto, el peso de los diferentes grupos de interés se basa en el valor reputacional otorgado a cada uno de ellos en el Índice Global de Reputación (IGR), siendo clientes el grupo con mayor peso (29,2%). Como novedad este año se ha incluido un peso específico para el grupo proveedores.

En 2022 como novedad, también se ha consultado a los diferentes grupos sobre la evolución del impacto de los temas en los próximos 5 años.

> CONSULTAS REALIZADAS PARA LA PRIORIZACIÓN DE LOS TEMAS MATERIALES



Impacto en el negocio

- 38 Directivos del Grupo
- 10 Expertos externos
- 5 Expertos internos

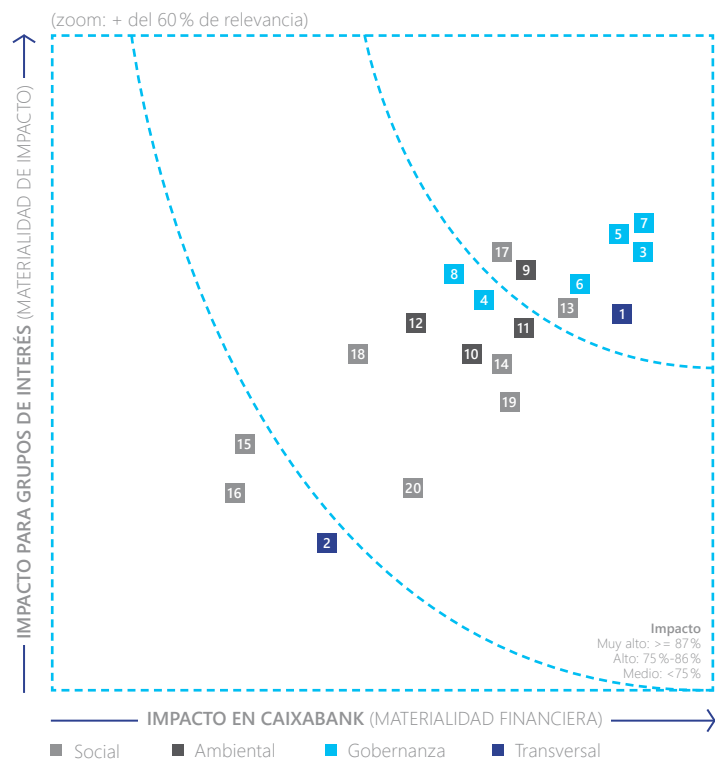
Impacto en grupos de interés

- 1.197 Accionistas minoristas
- 1.165 Empleados
- 717 Clientes
- 157 Proveedores



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Matriz de Materialidad por temas



Temas materiales	Total
7 Ciberseguridad y protección de datos	90,5%
5 Comunicación clara y transparente	89,8%
3 Gobierno corporativo y cultura responsable	89,7%
6 Comercialización responsable	87,8%
1 Solidez financiera y rentabilidad	87,4%
17 Diversidad, igualdad y conciliación	87,2%
9 Soluciones de financiación e inversión ambiental	87,1%
13 Atención especializada y accesibilidad de los canales comerciales	86,9%
4 Gestión de los riesgos financieros y no financieros	85,8%
8 Innovación tecnológica ética	85,6%
11 Descarbonización de la inversiones	85,3%
14 Microfinanzas y soluciones con impacto social	83,9%
10 Gestión de riesgos derivados del cambio climático	83,4%
12 Gestión ambiental y huella de carbono operativa	82,9%
19 Gestión del talento y desarrollo profesional	82,5%
18 Seguridad, salud y bienestar laboral	80,9%
20 Modelo de trabajo ágil y colaborativo	78,2%
2 Alianzas para promover la sostenibilidad	74,5%
15 Educación financiera	74,3%
16 Acción social y voluntariado	71,9%

Principales resultados y evolución respecto 2021

- > Los tres temas materiales con mayor valoración de impacto para CaixaBank y sus grupos de interés pertenecen a la categoría "Gobernanza".
- > Todos los temas materiales obtienen una valoración consolidada elevada (superior o igual al 72%), que se dividen en impacto muy alto, alto y medio. De todos ellos sólo tres temas se sitúan en un nivel de impacto medio (alianzas para promover la sostenibilidad, educación financiera y acción social y voluntariado).
- > En cuanto a la evolución de los temas, se ha realizado una comparativa de la visión de relevancia 2021 y la de impacto 2022, destacando especialmente un aumento del impacto de los temas vinculados al medioambiente:

Temas materiales que aumentan su impacto		↑
9 Soluciones de financiación e inversión ambiental	10%	
12 Gestión ambiental y huella de carbono operativa	9,1%	
17 Diversidad, igualdad y conciliación	6,8%	
10 Gestión de riesgos derivados del cambio climático	5,3%	
5 Comunicación clara y transparente	5,1%	
Temas materiales que disminuyen su impacto		↓
16 Acción social y voluntariado	-7,8%	
1 Solidez financiera y rentabilidad	-2,1%	

Adicionalmente, el Estudio ha identificado ámbitos no reflejados en los temas materiales, al considerarse asuntos emergentes como son la **biodiversidad**, la **ocupación y emprendimiento** y la **movilidad sostenible**.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

El Estudio de Materialidad nos ha permitido identificar y priorizar los **20 temas materiales** en los que CaixaBank debe poner el foco:

> IMPACTO MUY ALTO



Ciberseguridad y protección de datos

→ Gestionar los riesgos derivados de la recogida, conservación y uso de la información personal, así como la seguridad informática mediante la implementación de medidas de prevención, detección y acción para la protección de la privacidad de los datos.



Comunicación clara y transparente

→ Fomentar la escucha y diálogo activo, claro y transparente con los grupos de interés para establecer relaciones de confianza en el largo plazo.



Gobierno corporativo y cultura responsable

→ Garantizar un gobierno corporativo eficaz que trabaja para implementar las mejores prácticas en ética, sostenibilidad, derechos humanos y cumplimiento.



Comercialización responsable

→ Garantizar la comercialización responsable y transparente de los productos y servicios para que las personas puedan tomar decisiones informadas.



Solidez financiera y rentabilidad

→ Asegurar el crecimiento del negocio, desarrollando la mejor propuesta de valor para nuestros clientes con una sólida posición en capital, una holgada liquidez y una rentabilidad adecuada.



Diversidad, igualdad y conciliación

→ Avanzar en la igualdad, la equidad, y la conciliación, promoviendo una cultura centrada en las personas a través del fomento de la diversidad y la inclusión y el respeto entre los empleados.



Soluciones de financiación e inversión ambiental

→ Diseñar y comercializar productos con criterios ambientales para promover y acompañar a nuestros clientes en su transición hacia una economía baja en carbono, y aportándoles soluciones ASG.



Atención especializada y accesibilidad de los canales comerciales

→ Ofrecer un modelo de atención al cliente adaptado a sus preferencias y a las necesidades de cada colectivo, a través del asesoramiento especializado, la intensificación de la accesibilidad y la inclusión para lograr la mejor experiencia y satisfacción.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> IMPACTO ALTO



Innovación tecnológica ética

→ Desarrollar continuamente las capacidades e infraestructuras tecnológicas para mejorar la agilidad y la eficiencia, protegiendo que en estos procesos se realice un tratamiento ético de los datos de los diferentes grupos de interés.



Gestión de los riesgos derivados del cambio climático

→ Gestionar y monitorizar los riesgos ASG, especialmente los riesgos derivados del cambio climático, al ser los riesgos climáticos físicos y de transición un reto para el sector.



Gestión del talento y desarrollo profesional

→ Atraer y retener el talento a través de la formación, la capacitación y ofreciendo oportunidades de desarrollo.



Descarbonización de las inversiones

→ Avanzar hacia la neutralidad de carbono de las inversiones en 2050 a través de la gestión de la cartera de crédito y con la implantación de protocolos de inversión con criterios ASG.



Gestión ambiental y huella de carbono operativa

→ Reducir los impactos ambientales generados por la actividad de la Entidad y mantener la neutralidad de la huella de carbono propia.



Modelo de trabajo ágil y colaborativo

→ Impulsar formas de trabajo colaborativas con mayor orientación al cliente mediante la implementación de herramientas colaborativas que permitan consolidar un modelo de trabajo ágil y transversal entre los equipos.



Microfinanzas y soluciones con impacto social

→ Promover la inclusión financiera y la creación de oportunidades y empleo a través de las microfinanzas y soluciones que permitan el acceso a servicios financieros y financiación para colectivos vulnerables, empresas y emprendedores.



Gestión de los riesgos financieros y no financieros

→ Gestionar todos los riesgos es fundamental para el sector financiero con el objetivo de potenciar la resiliencia y responder a las exigencias de supervisores y reguladores.



Seguridad, salud y bienestar laboral

→ Avanzar en la seguridad, la salud y el bienestar emocional de todas las personas que trabajan en la Entidad mediante la aplicación de medidas de prevención y protocolos ante la pandemia, fomento de hábitos saludables y beneficios sociales para los empleados.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> IMPACTO MEDIO



Alianzas para promover la sostenibilidad

→ Participar en alianzas e iniciativas para promover la gestión y acción sostenible de la Entidad y del sector empresarial y financiero.



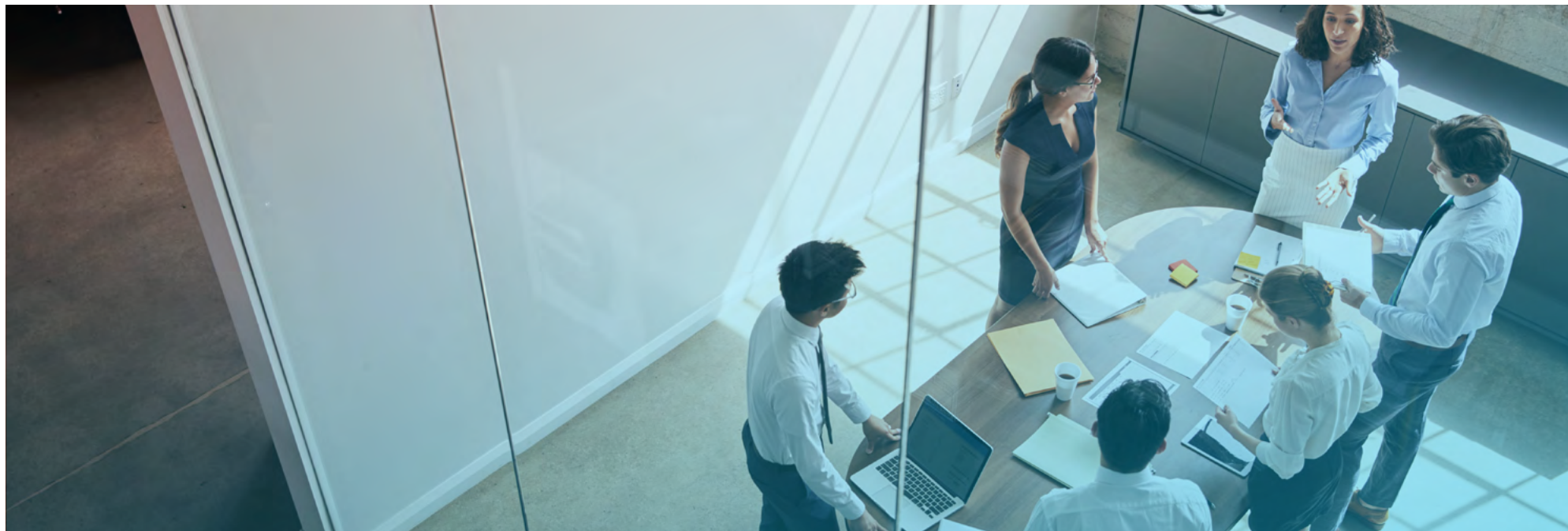
Educación financiera

→ Contribuir a la mejora de los conocimientos sobre conceptos económicos y financieros relevantes para la toma de decisiones del día a día de clientes, accionistas, colectivos vulnerables y de la sociedad.



Acción social y voluntariado

→ Desarrollar proyectos propios o en colaboración con la Fundación Bancaria "la Caixa" para ofrecer soluciones a los retos sociales, promover la educación y acompañar a colectivos vulnerables.



■ Gobernanza ■ Transversal ■ Social ■ Ambiental

_Estrategia

_Punto de partida

El nuevo Plan Estratégico mantiene el compromiso de CaixaBank con la sociedad, con un modelo de banca único, y con el objetivo de ofrecer el mejor servicio a cada perfil de cliente para aportar soluciones en todos los ámbitos, promover la inclusión financiera y liderar el impacto social positivo. En este sentido, el Plan pretende reforzar la posición de liderazgo de la entidad para **desarrollar aquellas oportunidades** que puedan aportar un mayor valor a nuestros clientes, **minimizando a su vez el impacto de los principales riesgos** del entorno económico y competitivo actual.

CaixaBank afronta este periodo desde un **excelente punto de partida**, como entidad líder en España, con mayor escala, con una estructura más sencilla y sólida, y con un significativo potencial de rentabilidad por el abandono del entorno de tipos de interés negativos.

El Grupo cerró el **Plan Estratégico anterior 2019-2021** con una **buena valoración de los resultados ante un entorno muy adverso**, marcado por la crisis COVID-19, que obligó a suspender algunos de los *targets* financieros. Sin embargo, la Entidad logró alcanzar muchos de los objetivos definidos en la visión 2019-2021 y cerrar el plan con un refuerzo importante de su balance en términos de cobertura, capital y liquidez.

En particular, destaca el crecimiento orgánico por encima del objetivo en ahorro a largo plazo y el crecimiento de la cuota de crédito a empresas entre 2018 y 2021. Además, la evolución de los canales digitales ha permitido absorber buena parte de las interacciones del día a día, cumpliendo el objetivo de alcanzar el 65% de clientes digitales. Adicionalmente, CaixaBank, que ya partía de una cómoda posición de solvencia al inicio de la pandemia, cerró el 2021 manteniendo un amplio colchón en capital, con una ratio CET1 del 13,1% –muy por encima del objetivo del 11% (objetivo interno de gestión en aquel momento (distancia de entre 250 y 300 puntos básicos por encima del requerimiento SREP)).

Paralelamente, la **fusión con Bankia** permitió reforzar el liderazgo de CaixaBank en banca minorista en España. El Grupo centró todo su esfuerzo en la integración de los más de 6 millones de clientes procedentes de Bankia y de la red de oficinas, ofreciendo en todo momento la mejor experiencia de cliente posible. La Entidad combinada es hoy el mayor grupo bancario español con 20,2 millones de clientes, y ha culminado con éxito la mayor integración tecnológica y comercial realizada hasta el momento en España.



El 17 de mayo, CaixaBank presentó su Plan Estratégico 2022-2024, con el lema **“Cerca de nuestros clientes”**.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Plan Estratégico 2022-2024

Este nuevo Plan Estratégico está alineado con el **Estudio de Materialidad realizado por la Entidad**, en el que se identifican aquellos temas que representan un mayor nivel de impacto para el desarrollo de la actividad de CaixaBank.

En este sentido, los temas de gobernanza, especialmente ciberseguridad, comunicación y gobierno corporativo, así como la solidez financiera y las soluciones de financiación e inversión ambiental, son los que presentan una mayor valoración de impacto para CaixaBank y para sus grupos de interés. Tanto las líneas estratégicas definidas como los habilitadores transversales pretenden reforzar la posición de CaixaBank en estos ámbitos para garantizar el mejor servicio a nuestros clientes.



El Plan Estratégico de Banco BPI 2022-2024 está **totalmente alineado con el Plan Estratégico de CaixaBank**.



El **Plan Estratégico 2022-2024** se sustenta en las **tres líneas estratégicas y dos habilitadores transversales**:



Crecimiento del negocio

Desarrollando **la mejor propuesta de valor** para nuestros clientes.



Operar un modelo de atención eficiente

Adaptado al máximo a las preferencias de los clientes.



Sostenibilidad

Referentes en Europa.



Habilidades transversales

- > Tecnología.
- > Personas.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

1ª La primera línea estratégica se centra en **impulsar el crecimiento del negocio**, desarrollando la mejor propuesta de valor para nuestros clientes. CaixaBank ha desarrollado un supermercado financiero líder en el mercado español, con una oferta comercial confeccionada alrededor de experiencias de cliente. A lo largo de este nuevo Plan, seguiremos expandiendo las capacidades de este supermercado financiero, aspirando a incrementar la penetración de nuestros productos y servicios entre los clientes, evolucionando la oferta comercial y dando un salto cuantitativo y cualitativo en la construcción de ecosistemas. Las principales ambiciones de esta línea son:

- > Fortalecer el liderazgo en banca minorista a través de nuevos productos en vivienda y consumo, como por ejemplo soluciones para nuevos modelos de negocio como *Buy Now Pay Later*.
- > Conseguir una mayor penetración en seguros y productos de ahorro a largo plazo.
- > Lograr una posición de liderazgo en *corporate*, empresas y pymes a través de propuestas de valor especializadas por negocios y sectores, un mayor foco en financiación del circulante y banca transaccional y el crecimiento del negocio en banca internacional.
- > Impulsar los ecosistemas como nueva fuente de ingresos en torno a la vivienda, la movilidad, la salud, el entretenimiento, los negocios o el segmento sénior. Este último nos permite ofrecer soluciones específicas de protección y ahorro asociadas a la mayor esperanza de vida de la población aprovechando la posición única de la Entidad, con una penetración del 45% para los clientes de más de 60 años. Además, escalaremos Wivai como palanca para orquestrar todos estos ecosistemas.



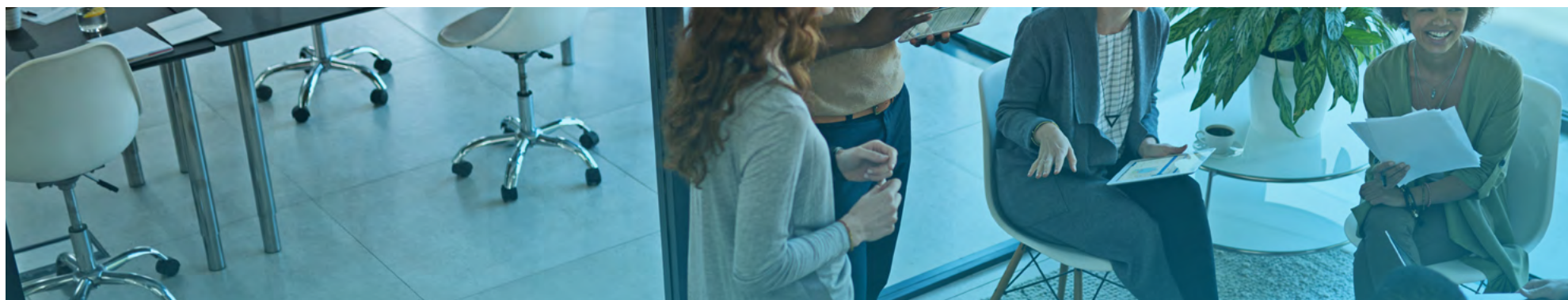
- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

2^a La segunda línea estratégica tiene como objetivo mantener un **modelo de atención eficiente, adaptándolo a las preferencias de los clientes**. Con ello, buscamos aprovechar la oportunidad surgida gracias a la reducción de las barreras de entrada a las nuevas tecnologías que nos permita explorar nuevas formas de interactuar con los clientes. Así, las principales ambiciones de esta línea son:

- > Asegurar una experiencia de cliente *best-in-class*, a través de la medición de la experiencia de cliente en tiempo real, ofreciendo el mejor servicio y experiencia a cada perfil.
- > Conseguir una mayor eficiencia operativa y comercial, potenciando la atención remota (*Intouch*) y digital (*Now, Imagin*), consolidando el modelo *store* en red urbana y manteniendo la presencia de la red rural con formatos más eficientes.
- > Incrementar la capacidad de venta digital, con la optimización de *funnels* de alta y contratación, el despliegue de nuevas capacidades en marketing digital, la gestión remota y la digitalización de la oferta para personas jurídicas.

3^a La tercera y última línea estratégica de este nuevo Plan aspira a consolidar CaixaBank como un **referente en sostenibilidad en Europa**. La priorización de los ámbitos medioambientales, sociales y de gobernanza en la agenda europea nos brinda una oportunidad única para aprovechar nuestras ventajas competitivas inherentes a nuestra forma de hacer banca, destacando el compromiso social como valor fundacional y el liderazgo europeo en microfinanzas. Las principales iniciativas son:

- > Impulsar la transición energética de empresas y sociedad, ofreciendo soluciones sostenibles en financiación e inversiones, asesoramiento ASG y con un compromiso de descarbonización de la cartera del Grupo.
- > Liderar el impacto social positivo y favorecer la inclusión financiera, gracias a MicroBank, al voluntariado y acción social y al compromiso con el mundo rural y nuestros mayores.
- > Ser referentes en gobernanza a través de la comunicación efectiva en materia ASG y las mejores prácticas en sostenibilidad, *reporting* y comercialización responsable.



¹ Movilización para el negocio en España.
² No incluye voluntarios de la Semana Social.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



El Plan también incorpora **dos habilitadores transversales** que darán soporte a la ejecución de estas tres prioridades estratégicas: por un lado, las personas, y, por otro, la tecnología.

En primer lugar, CaixaBank pone especial foco en **las personas**, y se propone ser el mejor banco en el que trabajar, impulsando una cultura de equipo ilusionante, comprometida, colaborativa y ágil, que promueva un liderazgo más cercano y motivador. La Entidad quiere potenciar los programas de desarrollo y los planes de carrera de sus empleados, con un modelo de desarrollo de las personas más proactivo en la capacitación de los equipos y con foco en *skills* críticas. Al mismo tiempo, CaixaBank continuará promoviendo nuevas formas de trabajo colaborativo, potenciando el trabajo en remoto y ayudando a sus empleados a desarrollar su potencial con igualdad de oportunidades a través de una cultura basada en la meritocracia y la diversidad.

El segundo habilitador se centra en **la tecnología**. CaixaBank cuenta con excelentes capacidades tecnológicas, en las que seguirá invirtiendo para continuar impulsando el negocio con el objetivo de:

- > Disponer de una infraestructura de IT eficiente, flexible y resiliente gracias al impulso de la transformación tecnológica desde CaixaBank Tech, la adopción de la tecnología *cloud* como piedra angular, el desarrollo de las capacidades en datos y analítica avanzada, y la mejora continua en capacidades de ciberdefensa para mitigar el riesgo creciente en este ámbito.
- > Avanzar hacia la gestión de procesos *end-to-end* a través de la identificación y rediseño de procesos clave y la construcción de piezas modulares reutilizables de la arquitectura funcional.
- > Eficientar la asignación de recursos.

	Punto de partida		
Absorción <i>cloud</i> (%)	2021 → 21	2022 → 25	Obj. 2024 → 32
Mujeres en posiciones directivas (%)	2021 → 39,9	2022 → 41,8	Obj. 2024 → 42,0

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



Como resultado del despliegue y ejecución de este nuevo Plan Estratégico, **CaixaBank se propone alcanzar los objetivos financieros marcados para 2024.**

En primer lugar, el Grupo quiere mantener una rentabilidad por encima del coste de capital y para ello define como objetivos conseguir un ROTE por encima del 12%, una ratio de eficiencia¹ por debajo del 48% y un crecimiento de los ingresos del 7% (en términos de TACC). Además, se compromete a ofrecer una remuneración atractiva a sus accionistas con una ratio *pay-out* por encima del 50%. El Plan tiene como objetivo disponer de 9.000MM€ de capital para distribuir (acumulado en el período 2022-2024)². Todo ello, apalancándose en una sólida posición de balance con una ratio de morosidad por debajo del 3%, una normalización del coste del riesgo por debajo del 0,35% (en promedio 2022-2024) y manteniendo una posición de fortaleza en capital, con un objetivo de gestión de CET1 sin ajustes transitorios IFRS9 de entre 11-12%.

ROTE (%)	Punto de partida → 7,6 2021	→ 9,8 2022	→ >12 Obj. 2024
Ratio de eficiencia (%) ¹	→ 57,7 2021	→ 51,9 2022	→ <48 Obj. 2024
Ratio de morosidad (%)	→ 3,6 2021	→ 2,7 2022	→ <3 Obj. 2024



El Plan tiene como objetivo disponer de **9.000 MM€ de capital para distribuir** (acumulado en el período 2022-2024)².



¹ Ratio de eficiencia recurrente (excluye gastos extraordinarios).

² Incluye el programa de recompra de acciones (SBB) para 2022 además del exceso de capital generado en 2022-24 por encima del 12% del ratio CET1 (sin IFRS9 TA).

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Materialidad y estrategia

La estrategia de la Entidad está presente en la base del Estudio de Materialidad, como fuente de temas, y a la vez recoge los resultados de éste, para asegurar que la estrategia refleja las sensibilidades, preocupaciones de los grupos de interés y sociedad, y las tendencias del entorno en el que opera Caixa-Bank. **La siguiente tabla muestra la relación de los temas materiales con el Plan Estratégico 2022-2024.**



Línea estratégica / Habilitador transversal

L1 - Impulsar el crecimiento del negocio

L2 - Modelo de atención eficiente, adaptándolo a las preferencias de los clientes

L3 - Referente en sostenibilidad en Europa

Eje Gobernanza

Eje Ambiental

Eje Social

Habilitador transversal - Personas

Habilitador transversal - Tecnología

Temas materiales

- 9 Soluciones de financiación e inversión ambiental
- 13 Atención especializada y accesibilidad de los canales comerciales
- 13 Atención especializada y accesibilidad de los canales comerciales
- 2 Alianzas para promover la sostenibilidad
- 3 Gobierno corporativo y cultura responsable
- 4 Gestión de los riesgos financieros y no financieros
- 5 Comunicación clara y transparente
- 6 Comercialización responsable
- 9 Soluciones de financiación e inversión ambiental
- 10 Gestión de riesgos derivados del cambio climático
- 11 Descarbonización de la inversiones
- 12 Gestión ambiental y huella de carbono operativa
- 14 Microfinanzas y soluciones con impacto social
- 15 Educación financiera
- 16 Acción social y voluntariado
- 17 Diversidad, igualdad y conciliación
- 18 Seguridad, salud y bienestar laboral
- 19 Gestión del talento y desarrollo profesional
- 20 Modelo de trabajo ágil y colaborativo
- 7 Ciberseguridad y protección de datos
- 8 Innovación tecnológica ética

Objetivos financieros

- 1 Solidez financiera y rentabilidad

■ Gobernanza ■ Transversal ■ Social ■ Ambiental

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Estrategia de Sostenibilidad

Una de las tres prioridades estratégicas de CaixaBank en el marco del Plan Estratégico 2022-2024 es ser **referente en sostenibilidad** en Europa, a través del impulso de la transición sostenible de las empresas y la sociedad, del impacto social positivo e inclusión financiera, y de una cultura responsable.

En este entorno, CaixaBank considera esencial avanzar en la transición hacia una economía neutra en carbono, que promueva el desarrollo sostenible y sea socialmente inclusiva. Considerando que los aspectos sociales y de gobernanza reciben una creciente atención por parte de inversores y del conjunto de la sociedad, CaixaBank quiere mantener el liderazgo en el impacto social positivo con su actividad en microfinanzas e inclusión financiera, promoviendo una cultura responsable centrada en las personas y en las mejores prácticas en materia de buen gobierno, para seguir siendo un referente en la banca europea. Además, la Entidad canaliza e impulsa cientos de iniciativas sociales desde sus oficinas, gracias a la red de voluntarios CaixaBank, la estrecha colaboración con la Fundación "la Caixa", la Fundación Dualiza, MicroBank y otras iniciativas de acción social.

El Plan Estratégico 2022-2024 mantiene el compromiso de CaixaBank con la sociedad,

con un modelo de banca único, y con el objetivo de ofrecer el mejor servicio a cada perfil de cliente para aportar soluciones en todos los ámbitos, promover la inclusión financiera y liderar el impacto social positivo.



Sostenibilidad

Referentes en Europa.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024

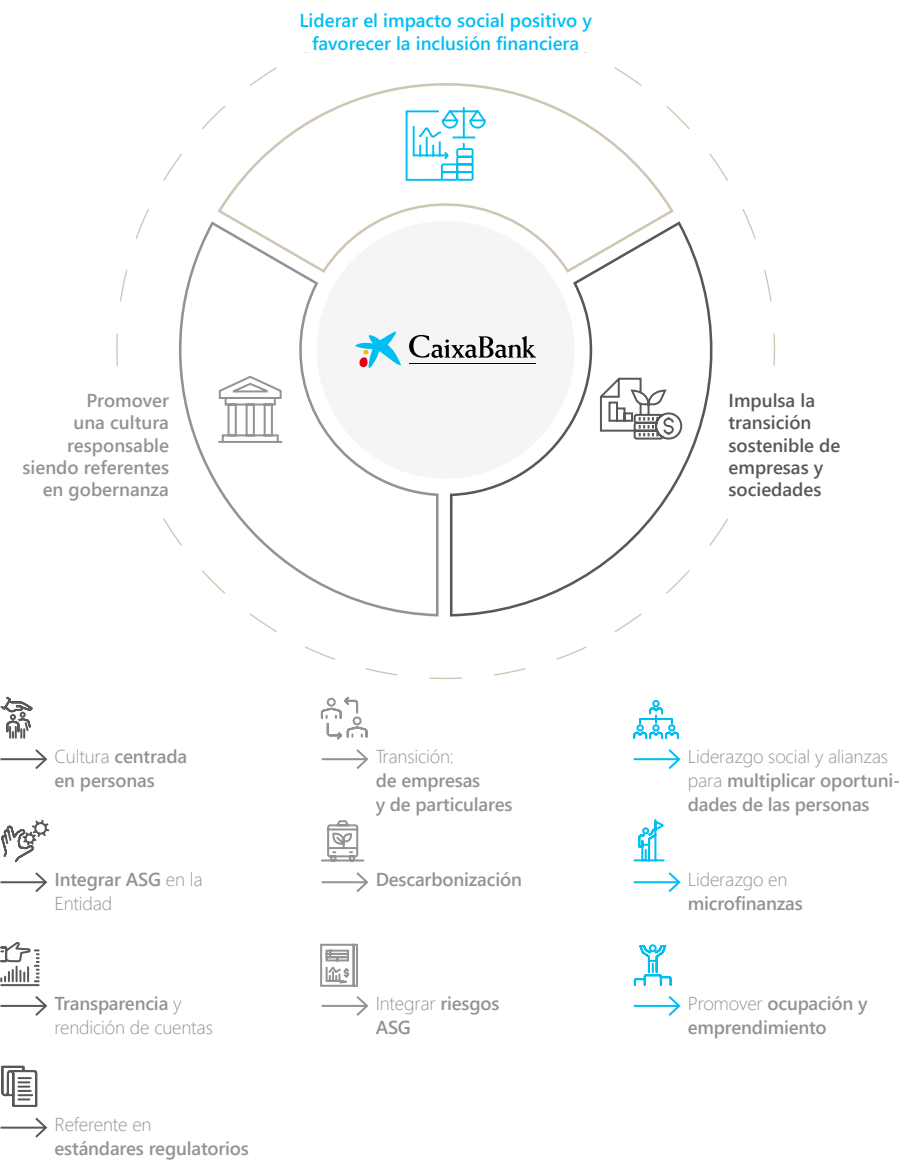
El **Plan Director de Sostenibilidad** (también denominado Plan de Banca Sostenible) se integra en el Plan Estratégico de la Entidad, siendo una de las principales líneas de actuación.

El Plan constituye la propuesta de CaixaBank durante el periodo 2022-2024 para mitigar retos como la desigualdad, el cambio climático y el impulso de la economía real.

Es compromiso de CaixaBank demostrar con hechos el valor social de la banca y convertirse, así, en un **banco referente en Europa en sostenibilidad**. Para ello, destinará más de 64.000 MM€ a movilizar recursos a actividades sostenibles, principalmente iniciativas de transición energética y microcréditos. A través de esta financiación sostenible y otros programas y alianzas pretende generar un impacto social positivo.

A través de la **escucha activa** y el **diálogo**, una rigurosa metodología de **medición** y gestión de los **datos**, y una estrategia de **comunicación** ASG de concienciación y sensibilización externa, CaixaBank desarrolla su ambición sostenible. Para materializar el compromiso del banco con la sociedad, el Plan de Banca Sostenible 2022-2024 se vertebra en torno a tres ambiciones y once líneas estratégicas:

 <p>Impulsar la transición sostenible de empresas y sociedad, ofreciendo soluciones sostenibles en financiación e inversiones, con foco en eficiencia energética, movilidad o vivienda sostenible; asesoramiento ASG y con un compromiso de descarbonización de la cartera crediticia y de inversión del Grupo.</p>	 <p>Liderar el impacto social positivo y favorecer la inclusión financiera, gracias a MicroBank, al voluntariado y acción social, impulsando soluciones de microfinanzas y manteniendo el compromiso con el mundo rural y adaptando los canales de atención a las necesidades de los distintos colectivos de clientes.</p>	 <p>Promover una cultura responsable siendo referentes en gobernanza a través de las mejores prácticas en cultura, reporte y comercialización responsable, acompañadas de una comunicación efectiva y transparente en materia ASG.</p>
---	--	--



> OBJETIVOS DEL PLAN DIRECTOR DE SOSTENIBILIDAD 2022-2024



Global

- > 64.000 MM€ movilizados en **finanzas sostenibles**.
- > Mantener Categoría "A" en el indicador sintético de sostenibilidad.



Social

413.300 beneficiarios de MicroBank, el banco social del Grupo CaixaBank.



Ambiental

Avanzar en la descarbonización de la cartera para alcanzar **0 emisiones netas en 2050**.



Buen gobierno

42 % de mujeres en posiciones directivas.



_Estrategia medioambiental

La protección del medioambiente es una de las prioridades para CaixaBank y por ello cuenta con una Estrategia medioambiental y climática cuyo objetivo es **contribuir a la transición hacia una economía neutra en carbono** mediante la financiación e inversión en proyectos sostenibles, la gestión del riesgo medioambiental y climático y la reducción del impacto directo de sus operaciones.

Considerando la complementariedad de la reducción de emisiones con el crecimiento económico, la transición a una economía neutra en carbono no solo implica riesgos para las compañías, sino también implica oportunidades financieras. Para contribuir a su materialización, es necesario continuar ofreciendo soluciones viables que cubran las expectativas y necesidades de nuestros clientes y grupos de interés. Como parte de estas soluciones, CaixaBank mantiene desde hace años un papel activo en la financiación de proyectos de energías renovables, infraestructuras y agricultura sostenibles, entre otros. Asimismo, y a través de la gestora de activos y la gestora de planes de pensiones, se impulsa la inversión socialmente responsable.

Como miembro fundador de la Alianza de la Banca por las Emisiones Netas Cero (NZBA), promovida por las Naciones Unidas, CaixaBank está **comprometida a ser neutra en emisiones de dióxido de carbono en 2050. Actualmente, CaixaBank es neutra en la huella de carbono operativa y trabaja para alcanzar la neutralidad de su cartera de financiación en 2050.**

El alcance del cambio climático requiere de la colaboración público-privada y de una aproximación multisectorial. CaixaBank participa de forma regular en grupos de trabajo y asociaciones dedicadas al avance en materia ambiental, incluyendo UNEP FI y el Grupo Español para el Crecimiento Verde.



La Declaración sobre cambio climático¹, aprobada por el Consejo de Administración en enero de 2022, evidencia el compromiso medioambiental y climático de la Entidad a través de las siguientes líneas de acción:

- > Apoyar los proyectos viables y compatibles con una economía neutra en carbono y las soluciones al cambio climático.
- > Gestionar los riesgos derivados del cambio climático y avanzar hacia la neutralidad de emisiones de la cartera de crédito e inversión.
- > Minimizar y compensar la huella de carbono operativa.
- > Impulsar el diálogo sobre la transición sostenible y colaborar con otras organizaciones para avanzar conjuntamente.
- > Informar de los progresos de forma transparente.

Más de la mitad de la producción económica mundial, depende en gran medida o moderadamente de la naturaleza². En este sentido, **CaixaBank es la primera entidad financiera española que ha suscrito la Declaración del sector financiero sobre biodiversidad, promovida con motivo de la celebración de la Conferencia de la ONU sobre Biodiversidad (COP15), celebrada en Montreal (Canadá).**

En aras de poder lograr los objetivos, en el marco de la COP15, se ha propuesto la firma de una 'llamada a la acción' dirigida al sector financiero para contribuir a proteger y restaurar los ecosistemas mediante la financiación y la inversión con diversas líneas de actuación. CaixaBank está trabajando para considerar adecuadamente los riesgos y oportunidades relacionados con la naturaleza en las decisiones de inversión y en el diálogo con las compañías de la cartera de activos para impulsar la transparencia.

Asimismo, la Entidad lleva a cabo proyectos de reforestación en zonas incendiadas, acciones de voluntariado corporativo y realiza convocatorias anuales para dar soporte a proyectos de mejora del patrimonio natural, a través de la protección de la biodiversidad, la innovación ambiental y la lucha contra la despoblación.

El despliegue de la **Estrategia medioambiental, se incorpora dentro del Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024**, con el fin de gestionar activamente los riesgos medioambientales y los asociados al cambio climático y avanzar hacia las cero emisiones netas. Asimismo, CaixaBank tiene establecido un **Plan de Gestión Medioambiental 2022-2024** con el fin de reducir el impacto directo operativo de la actividad del Grupo.

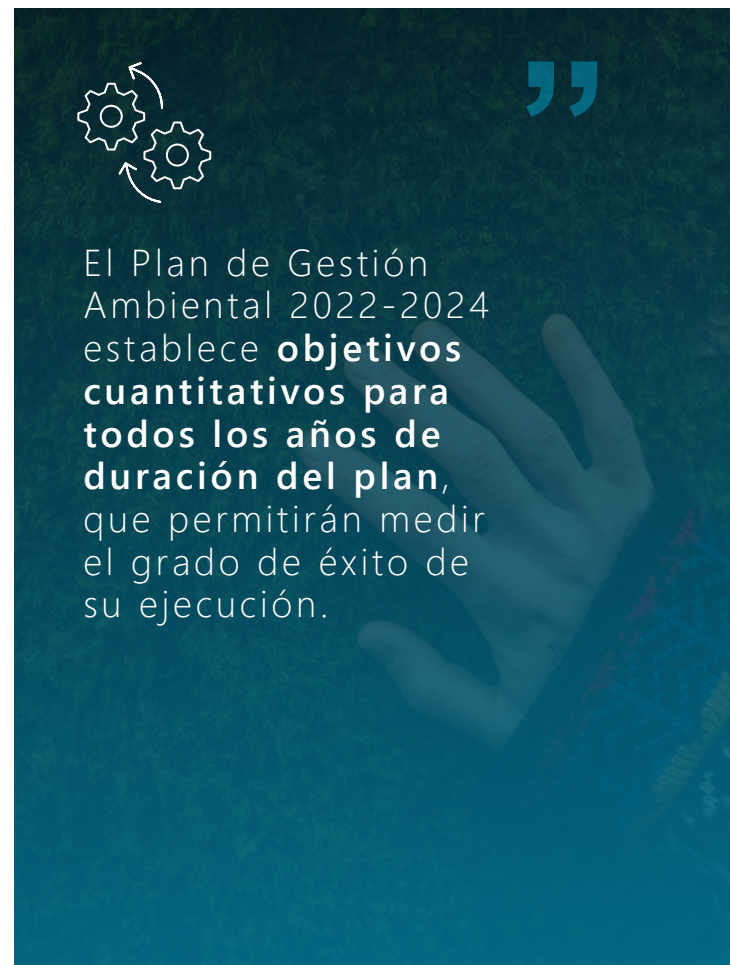
¹ https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank.com/Estaticos/PDFs/Sostenibilidad/Declaracion_cambio_climatico.pdf

² Fuente Taskforce on Nature-related Financial Disclosures (TNFD).

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Plan de Gestión Medioambiental 2022-2024

El Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024 CaixaBank incluye un Plan de Gestión Medioambiental 2022-2024, con ocho líneas de actuación cuyo **objetivo es reducir el impacto directo de la propia actividad** del Grupo CaixaBank.





03 Gobierno corporativo

- Gobernanza_ PÁG. 56
 - Mejores prácticas de Buen Gobierno (G) _ PÁG. 57
 - La propiedad _ PÁG. 61
 - La Gestión y Administración de la Sociedad _ PÁG. 69
 - Alta Dirección _ PÁG. 115
 - Remuneración _ PÁG. 124
- Gobierno de sostenibilidad _PÁG. 128
 - Órganos de gobierno _ PÁG. 129
 - Órganos de gestión _ PÁG. 130
- Comportamiento ético y responsable _ PÁG. 132
 - Ética e integridad _ PÁG. 132
 - Transparencia fiscal _ PÁG. 146

01 Nuestra identidad

02 Estrategia corporativa y materialidad

03 Gobierno corporativo

04 Gestión del riesgo

05 Modelo de creación de valor

06 Clientes

07 Personas y cultura

08 Accionistas e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente y clima

11 EINF

12 Glosario y estructura del Grupo

13 Anexos



Sigue a continuación el **Informe Anual de Gobierno Corporativo de CaixaBank, S.A.** (en adelante, CaixaBank o la sociedad) correspondiente **del ejercicio 2022**, elaborado en formato libre,



que se compone del capítulo de “Gobierno Corporativo” del Informe de Gestión Consolidado, juntamente con los apartados F (SCIIF) y G (Grado de Seguimiento de las Recomendaciones de Gobierno Corporativo), la tabla de Conciliación y el “Anexo estadístico del IAGC” que siguen a continuación.

El IAGC, en su versión consolidada, está disponible en la página web corporativa de CaixaBank (www.caixabank.com) y en la web de la CNMV. La información contenida en el Informe Anual de Gobierno Corporativo se presenta en referencia al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022. A lo largo del documento se utilizan abreviaturas con respecto a determinadas denominaciones sociales de distintas entidades: FBLC (Fundación Bancaria “la Caixa”), CriteríaCaixa (CriteríaCaixa, S.A.U.); FROB (Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria); BFA (BFA Tenedora de Acciones, S.A.); así como a los órganos de gobierno de CaixaBank: el Consejo (el Consejo de Administración) o la JGA (la Junta General de Accionistas).

_Gobernanza

Un Gobierno Corporativo sólido permite a las compañías **mantener un proceso de toma de decisiones eficiente y metódico**, porque incorpora claridad en la asignación de funciones y responsabilidades y, a la vez, propicia la correcta gestión de riesgos y la eficiencia del control interno lo que favorece la transparencia y limita la aparición de los posibles conflictos de interés.

Todo ello promueve la excelencia de la gestión que resulta en mayor aportación de valor a la compañía y por ende a sus *stakeholders*.

De acuerdo con el compromiso con nuestra misión y visión, integrar las prácticas de Buen Gobierno Corporativo en nuestra actividad es necesario y es una prioridad estratégica para lograr una compañía bien dirigida y ser reconocida por ello.

La información relativa al gobierno corporativo de la Sociedad viene complementada por el Informe Anual sobre Remuneraciones de los Consejeros (IARC) que se elabora y somete a votación no vinculante en la Junta General de Accionistas.

Tras su aprobación por el Consejo de Administración y su publicación en la web de la CNMV, el IARC así como el presente IAGC están disponibles en la web corporativa de CaixaBank (www.caixabank.com).

La **Política de Gobierno Corporativo de CaixaBank** se fundamenta en los valores corporativos de la Sociedad así como en las mejores prácticas de buen gobierno, particularmente las recomendaciones del Código de Buen Gobierno de las sociedades cotizadas aprobado por la CNMV en 2015 y revisado en 2020. Dicha política establece los principios de actuación que regirán el gobierno corporativo de la Sociedad y cuyo texto fue revisado en diciembre de 2021.

> PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

01. Competencias y autoorganización
eficiente del Consejo de Administración

02. Diversidad y equilibrio
en la composición del Consejo de Administración

03. Profesionalidad para el adecuado cumplimiento
de los deberes de los miembros del Consejo de Administración

04. Remuneración equilibrada
y orientada a atraer y retener el perfil adecuado de los miembros del Consejo de Administración

05. Compromiso
con una actuación ética y sostenible

06. Protección y fomento
de los derechos de los accionistas

07. Prevención, identificación y adecuado tratamiento de los conflictos de interés
en particular respecto de las operaciones con partes vinculadas, teniendo en cuenta al respecto las relaciones intragrupo

08. Cumplimiento de la normativa
vigente como principio rector de todas las personas que integran CaixaBank

09. Consecución del interés social
bajo la asunción y actualización de las mejores prácticas de buen gobierno

10. Transparencia informativa
abarcando tanto la actividad financiera como no financiera

_Mejores prácticas de Buen Gobierno (G)

De las 64 Recomendaciones del Código de Buen Gobierno, exceptuando 1 por no ser aplicable, CaixaBank cumple íntegramente con 59, y parcialmente con 4. A continuación se presentan aquellas recomendaciones que se cumplen parcialmente, así como su justificación:

> LAS RECOMENDACIONES QUE SE CUMPLEN PARCIALMENTE SON:

Recomendación 5

Dado que tanto la Junta General de Accionistas del 22 de mayo de 2020 como la del 14 de mayo de 2021 aprobaron sendos acuerdos que contemplan una delegación que permite al Consejo emitir obligaciones y otros instrumentos convertibles en acciones con exclusión del derecho de suscripción preferente sometiendo los aumentos de capital que el Consejo de Administración pueda aprobar al amparo de esta autorización a la limitación legal del 50% del capital y no del 20%. Todo lo anterior, sin perjuicio que desde el 3 de mayo de 2021, la Ley 5/2021 recoge como obligación general la limitación del 20% para la exclusión del derecho de suscripción preferente en las ampliaciones de capital, así como en el caso de las entidades de crédito, como es el caso de CaixaBank, la posibilidad de no aplicar dicho límite del 20% a las emisiones de obligaciones convertibles que las entidades de crédito realicen, siempre que estas emisiones cumplan con los requisitos previstos en el Reglamento (UE) 575/2013. Al amparo de la delegación otorgada a su favor por la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 14 de mayo de 2021, el Consejo de Administración aprobó, el 29 de julio de 2021, la emisión de participaciones preferentes eventualmente convertibles en acciones por un importe nominal total de 750.000.000 euros y con exclusión del derecho de suscripción preferente, siendo los términos definitivos fijados el 2 de septiembre de 2021, según se publicó mediante comunicación de OIR de esa misma fecha.

Recomendación 10

Dado que el Reglamento de la Junta General de Accionistas de CaixaBank prevé un sistema de presunción de voto distinto en función de si los acuerdos están propuestos por el Consejo de Administración o por accionistas. Con ello se pretende evitar las dificultades de cómputo respecto de los accionistas que se ausenten antes de la votación y, asimismo, se resuelve el supuesto de que nuevas propuestas versen sobre acuerdos que sean contradictorios con las propuestas presentadas por el Consejo, garantizándose en todo caso la transparencia del recuento y registro adecuado de los votos.

Recomendación 27

Porque las delegaciones para las votaciones en sede del Consejo, cuando las hay, en los casos de imposibilidad de asistir, pueden hacerse con o sin instrucciones específicas a la elección de cada consejero. La libertad de realizar delegaciones con o sin instrucciones específicas se considera por la Sociedad como una buena práctica de Gobierno Corporativo y en concreto la ausencia de las mismas facilitando la posición del mandatario para atenerse al tenor del debate.

Recomendación 64

Los pagos por resolución o extinción de los contratos del Presidente y del Consejero Delegado, incluyendo la indemnización en caso de cese o extinción de la relación en determinados supuestos y el pacto de no competencia post contractual, no superan el importe equivalente a dos años de la retribución total anual de cada uno de ellos. Por otro lado, el Banco tiene reconocido a favor del Consejero Delegado un complemento de previsión social para la cobertura de las contingencias de jubilación, fallecimiento e incapacidad permanente total, absoluta o gran invalidez y a favor del Presidente para la cobertura de fallecimiento e incapacidad permanente total, absoluta o gran invalidez.

En el caso del compromiso para cubrir la contingencia de jubilación, se trata de un sistema establecido en régimen de aportación definida, para el cual se fijan con carácter previo las aportaciones anuales a realizar. En virtud de este compromiso, el Consejero Delegado tiene reconocido el derecho a percibir una prestación de jubilación, cuando alcance la edad legalmente establecida, que será el resultado de la suma de las aportaciones realizadas por el Banco y sus correspondientes rendimientos hasta dicha fecha, siempre que no se produzca su cese debido a justa causa, y sin perjuicio del tratamiento aplicable a los beneficios discretionales de pensiones conforme a la normativa regulatoria en materia de remuneraciones aplicable a las entidades de crédito. Con la terminación del contrato del Consejero Delegado, las aportaciones quedarían consolidadas (salvo en el supuesto de terminación por justa causa imputable al Consejero Delegado) pero en ningún caso se prevé la posibilidad de que perciba la prestación de jubilación de forma anticipada, ya que su devengo y pago se produciría sólo con motivo y en el momento de la jubilación (o de la producción del resto de contingencias cubiertas) y no por motivo de la terminación del contrato. La naturaleza de estos sistemas de ahorro no es indemnizatoria ni compensatoria por la pérdida de derechos a la asunción de obligaciones de no competir, al configurarse como un sistema de ahorro que se va dotando a lo largo del tiempo con aportaciones periódicas y que forman parte de los componentes fijos del paquete retributivo habitual de los Consejeros Ejecutivos; a diferencia de las indemnizaciones o compensaciones por no competir, crece a lo largo del tiempo y no se fija en términos absolutos.

Por ello, la Entidad sólo incumpliría con la recomendación 64 si la mera consolidación de derechos de los sistemas de ahorro, sin devengo ni pago efectivos en el momento de la terminación, hubiese de quedar incluida en el concepto de abono de pagos por resolución o extinción del contrato allí definido.



Asimismo, se considera que no es aplicable la Recomendación 2, dado que CaixaBank no es una sociedad controlada, en el sentido del artículo 42 del Código de Comercio, por otra entidad, cotizada o no cotizada.

Cambios en la composición del Consejo y de sus comisiones en el ejercicio 2022

El 17 de febrero de 2022, el Consejo de Administración acordó nombrar a M^a Amparo Moraleda vocal de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad, ampliando en uno el número de miembros y dotando la Comisión de presencia femenina.

La Junta General Ordinaria de Accionistas de 2022 celebrada el 8 de abril aprobó la reelección como miembros del Consejo de Administración de Tomás Muniesa con el carácter de consejero dominical y de Eduardo Javier Sanchiz con el carácter de consejero independiente. Tras la Junta General y en sesión celebrada el mismo día, el Consejo de Administración acordó la reelección de Tomás Muniesa como miembro de la Comisión Ejecutiva.

Tomás Muniesa mantuvo su condición de Vicepresidente del Consejo de Administración y vocal de la Comisión de Riesgos y Eduardo Javier Sanchiz su condición de Presidente de la Comisión de Riesgos, vocal de la Comisión de Auditoría y Control y vocal de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad.

El 22 de diciembre del 2022, el Consejo de Administración acordó, previo informe favorable de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad, el nombramiento del consejero independiente Eduardo Javier Sanchiz como nuevo Consejero Coordinador.

Este nombramiento surtirá efectos en la próxima Junta General de Accionistas, con ocasión del vencimiento del cargo de John S. Reed, actual Consejero Coordinador, no estando prevista su renovación al estar próximo el cumplimiento de 12 años como consejero independiente.



En 2022, se han consolidado las fortalezas de una gobernanza transparente.



Avances de Gobierno Corporativo en el 2022

Además de lo explicado en el apartado anterior sobre la reelección de dos consejeros por la finalización de sus mandatos, la incorporación de una consejera en la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad y el nombramiento de un nuevo Consejero Coordinador (en todo caso este nombramiento tiene efectos tras la JGA de 2023), debe señalarse que el Consejo de Administración había establecido para el ejercicio 2022 un plan de mejoras, fruto del ejercicio de evaluación interna realizado en el ejercicio 2021 identificadas tanto en lo que se refiere a su funcionamiento y el de sus Comisiones, como a aspectos relacionados con su composición. En este sentido, y en relación con dichas oportunidades de mejora, durante el ejercicio 2022, una vez más se ha cumplido con los objetivos establecidos y se ha avanzado de manera sólida en la senda de la excelencia en Gobierno Corporativo, consolidando las fortalezas de una gobernanza transparente, eficiente, coherente y alineada con los objetivos del Plan Estratégico de la Entidad.

En primer lugar, por lo que se refiere al funcionamiento del Consejo de Administración y de las Comisiones del Consejo, teniendo en cuenta los avances muy favorables logrados en los últimos años, se ha considerado importante mantener y consolidar el excelente estándar alcanzado no solo respecto a la anticipación y calidad de la información facilitada sino también respecto a la dinámica de las reuniones, en cuanto

a su duración y distribución de los tiempos según la temática de los distintos asuntos del orden del día.

En este sentido, se ha procurado incrementar y consolidar los niveles de rigor técnico y de anticipación de la información y documentación facilitada a los miembros del Consejo, además de introducir mejoras en las herramientas informáticas al servicio de los consejeros. Por otro lado, y en relación con la frecuencia, duración, distribución de tiempo y dinámica seguida en las reuniones del Consejo, se han consolidado las prácticas de fomento del debate, frecuencia y dinámica de programación y asistencia a las sesiones del Consejo y sus Comisiones. Asimismo, se ha tomado en consideración la recomendación de tratar con mayor frecuencia y hacer seguimiento periódico en las sesiones del Consejo del Plan Estratégico 2022-2024.

En segundo lugar, por lo que se refiere a los aspectos relacionados con la composición del Consejo y de sus Comisiones, se ha seguido la recomendación de mantener el número actual de las Comisiones del Consejo, y como se ha indicado anteriormente el Consejo acordó incorporar una consejera a la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad, dotando de representación femenina a esta Comisión e incrementando el número de consejeros de esta Comisión. Asimismo, se ha actualizado el plan de sucesión del Consejo de Administración y se ha consolidado como buena práctica de gobierno

01 Nuestra identidad

02 Estrategia corporativa y materialidad

03 Gobierno corporativo

04 Gestión del riesgo

05 Modelo de creación de valor

06 Clientes

07 Personas y cultura

08 Accionistas e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente y clima

11 EINF

12 Glosario y estructura del Grupo

13 Anexos

establecer al inicio del ejercicio el calendario y la planificación de las sesiones de los distintos órganos de gobierno y realizar el seguimiento de la planificación anual, el seguimiento de mandatos y solicitudes de información, así como al seguimiento de acuerdos y decisiones adoptados por los Órganos de Gobierno. Asimismo, en aras a fortalecer y potenciar los conocimientos del Consejo de Administración en su conjunto, se ha desarrollado un plan de formación a lo largo del ejercicio dedicado al análisis de temáticas diversas relacionadas con áreas de negocio, gobierno corporativo, aspectos relevantes de regulación, innovación, ciberseguridad, destacando en especial, el ámbito de Sostenibilidad, tal y como se recomendó en el ejercicio anterior.

Por otro lado, en la Junta General de Accionistas de CaixaBank celebrada en el mes de abril de 2022 se acordaron las propuestas de modificación de los Estatutos Sociales y del Reglamento de la Junta General, a los efectos de sistematizar

y desarrollar la regulación de la asistencia a la Junta General por medios telemáticos, opción que ya se contemplaba en los Estatutos Sociales, todo ello en aras de una mayor seguridad jurídica tras la aprobación de la Ley 5/2021, de 12 de abril, además de incorporar mejoras técnicas y de redacción. Asimismo, se acordó modificar los Estatutos Sociales para adaptar al Código de Buen Gobierno de las sociedades cotizadas la denominación de la Política de Sostenibilidad/Responsabilidad Social Corporativa e introducir como facultad indelegable del Consejo la supervisión del proceso de elaboración y presentación de la información no financiera preceptiva, previo informe de la Comisión de Auditoría y Control, así como suprimir el voto de calidad del Presidente del Consejo de Administración en caso de empate en las sesiones del Consejo en línea con las tendencias más recientes de gobierno corporativo.

En la misma Junta General además se tomó conocimiento de los cambios aprobados por el Consejo de Administración en

las sesiones de octubre del ejercicio 2021 y febrero 2022 en el Reglamento del Consejo, con la finalidad: a) de suprimir el voto dirimente del Presidente del Consejo de Administración, b) adaptar las competencias del Consejero Coordinador y limitar a una vez la posibilidad de reelección en su cargo conforme a las mejores prácticas de buen gobierno, c) completar las funciones de la Comisión de Riesgos, y d) finalmente, recoger el nuevo régimen aplicable a las operaciones vinculadas introducido en la Ley 5/2021 de 12 de abril.

Por último, y en línea con las mejores prácticas de Gobierno Corporativo se han mantenido reuniones entre el Consejero Independiente Coordinador y los consejeros no ejecutivos (que constituyen la amplia mayoría del Consejo) y, para finalizar el ejercicio, de conformidad con el compromiso asumido, se ha contado con un asesor externo en el proceso de evaluación de la Entidad, dando cumplimiento a la correspondiente recomendación del Código de Buen Gobierno.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



Retos para el ejercicio 2023

En 2022, el ejercicio de autoevaluación se ha realizado contando con la asistencia y colaboración como asesor externo de Korn Ferry, designado tras un proceso competitivo de análisis y estudio de las propuestas de asesoramiento presentadas.

Tras llevar a cabo el ejercicio de autoevaluación y una vez examinados los resultados obtenidos, el Consejo ha concluido que, en términos generales su funcionamiento y composición han resultado adecuados para el ejercicio y desempeño de las funciones que le corresponden, en particular para la correcta gestión de la Entidad que el órgano de administración ha llevado a cabo.

Igualmente, con la voluntad de continuar mejorando la calidad y eficiencia del funcionamiento del Consejo y sus Comisiones, se ha acordado abordar durante 2023 la implementación de una serie de recomendaciones específicas que persiguen distintos objetivos.

En cuanto al funcionamiento del Consejo, se continuará mejorando en la anticipación de la documentación y en la presentación de los temas en las sesiones del Consejo con el objetivo de poder destinar el mayor tiempo posible al debate y decisión. Del mismo modo, se acordó aumentar la atención al seguimiento de las inversiones significativas así como al gobierno de las filiales más relevantes del Gru-

po CaixaBank y, con el objetivo de poder mantener permanentemente actualizado al Consejo, se acordó llevar a cabo distintas acciones formativas.

Por último, en cuanto a las comisiones del Consejo, se busca continuar mejorando su funcionamiento en el desempeño de sus importantes funciones de asistencia al Consejo, mejorando los conocimientos de los miembros, especialmente en aquellas comisiones de carácter más técnico.

_La propiedad

_Capital social (A.1 + A.11 + A.14)

Al cierre del ejercicio, el capital social de CaixaBank es de 8.060.647.033 euros, representado por 8.060.647.033 acciones de 1 euro de valor nominal cada una de ellas, pertenecientes a una sola clase y serie, con idénticos derechos políticos y económicos, y representadas mediante anotaciones en cuenta. Las acciones en que se divide el capital social de la Sociedad están admitidas a cotización en las Bolsas de Valores de Barcelona, Bilbao, Madrid y Valencia, a través del Sistema de Interconexión Bursátil (Mercado Continuo).

Sin perjuicio de lo anterior, el 22 de diciembre de 2022 el Consejo de Administración acordó ejecutar la reducción del capital social de la Sociedad mediante la amortización de la totalidad de las acciones propias adquiridas en el marco del Programa de Recompra de acciones. El capital social de CaixaBank se reduce en la cuantía de 558.515.414 euros, mediante la amortización de 558.515.414 acciones propias de 1 euro de valor nominal cada una, quedando fijado el capital social resultante de la reducción de capital en 7.502.131.619 euros, representado por 7.502.131.619 acciones de 1 euro de valor nominal cada una, todas ellas pertenecientes a la misma clase y serie.

La reducción de capital se ha realizado con cargo a reservas de libre disposición (en concreto, con cargo a la reserva por prima de emisión de acciones), mediante la dotación de una reserva por capital amortizado por un importe igual al total del valor nominal de las acciones que se amortizan (esto es, 558.515.414 euros), de la que solo será posible disponer con los mismos requisitos que los exigidos para la reducción del capital social, en aplicación de lo previsto en el artículo 335 c) de la Ley de Sociedades de Capital.

El nuevo capital social de CaixaBank quedó inscrito en el Registro Mercantil de Valencia el 13 de enero de 2023. Por lo tanto, a los efectos de toda la información contenida en el Informe Anual de Gobierno Corporativo el capital social que se ha tenido en cuenta a cierre del ejercicio es el capital social inscrito

a 31 de diciembre de 2022 que es de 8.060.647.033 acciones de 1 euro de valor nominal cada una de ellas, pertenecientes a una sola clase y serie, con idénticos derechos políticos y económicos, y representadas mediante anotaciones en cuenta. Sin perjuicio de lo anterior, y como la reducción de capital (acordada por el Consejo el 22 de diciembre e inscrita el 13 de enero de 2023) se ha dado con anterioridad a la formulación de las cuentas anuales de la Sociedad, en consonancia con lo previsto en el artículo 36 de la Resolución de 5 de mayo de 2019, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, la reducción de capital es efectiva a efectos contables para el cierre del ejercicio 2022. Los Estatutos de la Sociedad no contienen la previsión de acciones con voto doble por lealtad.

Respecto a la emisión de valores que no se negocian en un mercado regulado de la Unión Europea, por lo que se refiere a valores no participativos o no convertibles, CaixaBank

en 2021, realizó una emisión de obligaciones ordinarias no preferentes por importe de 200 millones de francos suizos (ISIN CH1112011593) que se admitió a cotización en el mercado suizo SIX. Asimismo, debido a la fusión por absorción de Bankia, se incorporaron a CaixaBank aquellas emisiones cuyos valores están admitidos a cotización fuera de un mercado regulado de la UE. El detalle de dichas emisiones que siguen vigentes a 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

- > Emisión de participaciones preferentes realizada por importe de 500 millones de euros (ISIN XS1880365975): cotiza en el mercado no regulado de Irlanda (Global Exchange Market o GEM).
- > Emisión de obligaciones ordinarias realizada por importe de 7,9 millones de euros (ISIN XS0147547177): cotiza en el mercado no regulado de Luxemburgo.

_Estructura accionarial

Tramos de acciones	Accionistas ¹	Acciones	%Capital Social
de 1 a 499	289.140	54.323.204	0,67
de 500 a 999	112.976	81.169.136	1,01
de 1.000 a 4.999	171.358	372.015.004	4,62
de 5.000 a 49.999	42.873	480.201.008	5,96
de 50.000 a 100.000	827	55.915.957	0,69
más de 100.000 ²	632	7.017.022.724	87,05
Total	617.806	8.060.647.033	100

¹En relación con las acciones de los inversores que operan a través de una entidad custodio situada fuera del territorio español, se computa como accionista únicamente la entidad custodio, que es quien aparece inscrita en el correspondiente registro de anotaciones en cuenta.

²Incluye la participación de autorcartera.

Accionistas significativos (A.2)

Conforme a la definición de la CNMV, se entenderá por accionistas significativos aquellos que ostenten derechos de voto a partir del 3 % del total de derechos de voto del emisor (o el 1%, si es residente en un paraíso fiscal). A 31 de diciembre de 2022, y de acuerdo con la información pública disponible en la web de la CNMV, los accionistas significativos son los siguientes:

Nombre o denominación social del titular	% derechos de voto atribuidos a las acciones		% derechos de voto atribuidos a través de instrumentos financieros		% total de derechos de voto
	Directo	Indirecto	Directo	Indirecto	
Blackrock, Inc.	0,00	3,00	0,00	0,21	3,21
Fundación Bancaria "la Caixa"	0,00	30,01	0,00	0,00	30,01
Criteria Caixa, S.A.U.	30,01	0,00	0,00	0,00	30,01
FROB	0,00	16,11	0,00	0,00	16,11
BFA Tenedora de Acciones, S.A.	16,11	0,00	0,00	0,00	16,11

Detalle de la participación indirecta

Detalle los titulares directos e indirectos de participaciones significativas a la fecha de cierre del ejercicio, incluidos los consejeros que tengan una participación significativa:

Nombre o denominación social del titular indirecto	Nombre o denominación social del titular directo	% derechos de voto atribuidos a las acciones	% derechos de voto a través de instrumentos	% total de derechos de voto
Blackrock, Inc	Otras entidades controladas que integran el Grupo Blackrock, Inc.	3,00	0,21	3,21
Fundación Bancaria "la Caixa"	CriteriaCaixa, S.A.U.	30,01	0,00	30,01
FROB	BFA Tenedora de Acciones, S.A.	16,11	0,00	16,11

A continuación se indican los movimientos más relevantes ocurridos durante el ejercicio en relación con las participaciones significativas:

Fecha	Nombre accionista	Situación de la participación significativa	
		% Participación anterior	% Participación posterior
02/03/2022	Capital Research and Management Company	0,000	3,109
08/07/2022	Capital Research and Management Company	3,109	2,993



Pactos parasociales (A.7 + A.4)

La Sociedad no tiene conocimiento de la existencia de acciones concertadas entre sus accionistas o pactos parasociales, ni de cualquier otro tipo de relación, ya sea de índole familiar, comercial, contractual o societaria entre los titulares de participaciones significativas.

Autocartera (A.9 + A.10)

A 31 de diciembre de 2022, el Consejo cuenta con la autorización de la JGA de 22 de mayo de 2020 otorgada por 5 años para proceder a la adquisición derivativa de acciones propias, tanto directa como indirectamente a través de sus entidades dependientes, en los siguientes términos:

- > La adquisición podrá realizarse a título de compraventa, permuta, dación en pago o cualquier otra permitida por la ley, en una o varias veces, siempre que el valor nominal de las acciones adquiridas, sumadas al de las que ya posea la Sociedad, no excedan del 10% del capital suscrito.
- > Cuando la adquisición sea onerosa, el precio será el precio de cierre de las acciones de la Sociedad en el Mercado Continuo del día inmediatamente anterior a la adquisición, con una variación máxima, al alza o a la baja, del 15%.

Asimismo, las acciones que se adquieran como consecuencia de dicha autorización podrán destinarse tanto a su enajenación o amortización como a la aplicación de los sistemas retributivos, pudiendo destinarse a la entrega a los empleados y administradores de la Sociedad o de su grupo. De acuerdo con lo establecido en el Reglamento Interno de Conducta en el ámbito del mercado de valores, las transacciones sobre acciones de CaixaBank tendrán siempre finalidades legítimas, tales como contribuir a la liquidez de la negociación y la regularidad en la contratación de las acciones. En ningún caso responderán a un propósito de intervención en el libre proceso de formación de precios en el mercado o al favorecimiento de accionistas determinados de CaixaBank. En esta línea el Consejo fijó el criterio de intervención en autocartera sobre la base de un sistema de alertas para delimitar la discrecionalidad en la gestión de la autocartera por parte del área separada.

Número de acciones indirectas (*) a través de:

VidaCaixa S.A. de Seguros y Reaseguros	8.221
Nuevo MicroBank	13.381
Banco BPI, S.A.	337.191
CaixaBank Payments & Consumer	3.565
CaixaBank Wealth Management, Luxembourg	271.151
Total	389.509

565.809.696

→ Número de acciones directas

7,02%

→ % total sobre capital social

389.509

→ Número de acciones indirectas (*)

Las operaciones de autocartera se realizan de manera aislada en un área separada del resto de actividades y protegida por las correspondientes barreras, de forma que no disponga de ninguna información privilegiada.



Programa de Recompra de Acciones

Sin perjuicio de lo anterior y durante el ejercicio 2022, CaixaBank ha aprobado y llevado a cabo un programa de recompra de acciones propias (el "Programa de Recompra" o el "Programa") de acuerdo con los hitos que se mencionan a continuación:

El 28 de enero de 2022 CaixaBank comunicó al mercado su intención, sujeta a la aprobación regulatoria pertinente, de implementar un programa de recompra de acciones (share buy-back) en el mercado durante el año fiscal 2022, con el fin de acercar la ratio de CET1 al objetivo interno.

El 8 de abril de 2022, bajo el punto 9º del orden del día, la Junta General de Accionistas acordó aprobar la reducción del capital social hasta un importe máximo correspondiente al 10% del capital social en la fecha del acuerdo, previa obtención de las autorizaciones regulatorias correspondientes, mediante la amortización de acciones propias que hayan sido adquiridas por CaixaBank al amparo de la autorización conferida por la Junta General de Accionistas de la Sociedad celebrada el 22 de mayo de 2020, con el objetivo o la finalidad de ser amortizadas, todo ello de conformidad con lo establecido en la legislación y normativa aplicable, así como con las limitaciones que pudiesen establecer cualesquiera autoridades competentes. A estos efectos, la Sociedad preveía establecer un programa de recompra de acciones (share buy-back) durante el ejercicio 2022. El plazo de ejecución del acuerdo era hasta la fecha de celebración de la siguiente Junta General Ordinaria de Accionistas.

El 17 de mayo de 2022, tras la autorización regulatoria pertinente, CaixaBank comunicó que el Consejo de Administración había acordado la aprobación y el inicio del "Programa de Recompra" por un importe máximo de 1.800 millones de euros. El Programa de Recompra se efectuó de conformidad con el artículo 5 del Reglamento (UE) Nº 596/2014 y el Reglamento Delegado (UE) 2016/1052 y al amparo de los acuerdos adoptados por la Junta General Ordinaria de Accionistas de 22 de mayo de 2020 y de 8 de abril de 2022.



El 14 de diciembre de 2022, la Sociedad informó de la finalización del Programa, tras haber alcanzado la inversión máxima prevista, esto es 1.800 millones de euros, lo que suponía la adquisición de un total de 558.515.414 acciones propias, que representaban el 6,93% del capital social. Y, como se comunicó en el anuncio de inicio del Programa de Recompra, el propósito del mismo era reducir el capital social de CaixaBank mediante la amortización de las acciones propias adquiridas en el marco del mismo en una reducción de capital que se aprobó por la Junta General de Accionistas de 2022.

El 22 de diciembre de 2022 CaixaBank informó que su Consejo de Administración acordó iniciar el proceso para la reducción del capital social de la Sociedad mediante la amortización de la totalidad de las acciones propias adquiridas en el marco del Programa de Recompra. En atención a lo anterior, el capital social de CaixaBank se reduce en la cuantía de

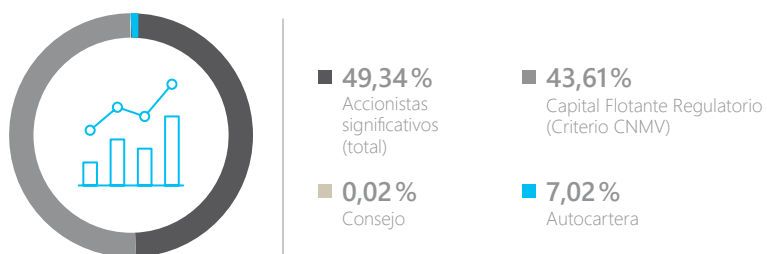
558.515.414 euros, mediante la amortización de 558.515.414 acciones propias de 1 euro de valor nominal cada una, quedando fijado el capital social resultante de la reducción de capital en 7.502.131.619 euros, representado por 7.502.131.619 acciones de 1 euro de valor nominal cada una, todas ellas pertenecientes a la misma clase y serie. La reducción de capital y la modificación de los artículos 5 y 6 de los Estatutos Sociales relativos al capital social y a las acciones han quedado inscritas en el Registro Mercantil de Valencia el 13 de enero de 2023 quedando por lo tanto ejecutada la reducción, y las acciones amortizadas excluidas de cotización.

La información sobre la adquisición y enajenación de acciones propias durante el ejercicio se incluye en la Nota 24 "Patrimonio Neto" de las Cuentas Anuales Consolidadas.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

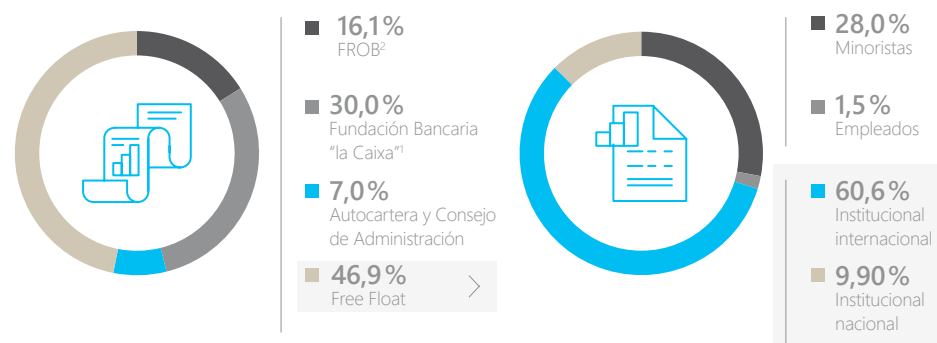
_Capital flotante regulatorio (A.11)

Conforme a la definición de la CNMV se entenderá por capital flotante estimado aquella parte del capital social que no esté en manos de accionistas significativos (según detalle descrito en el apartado anterior), de miembros del Consejo de Administración o que la sociedad tenga en autocartera.



_Capital flotante de gestión

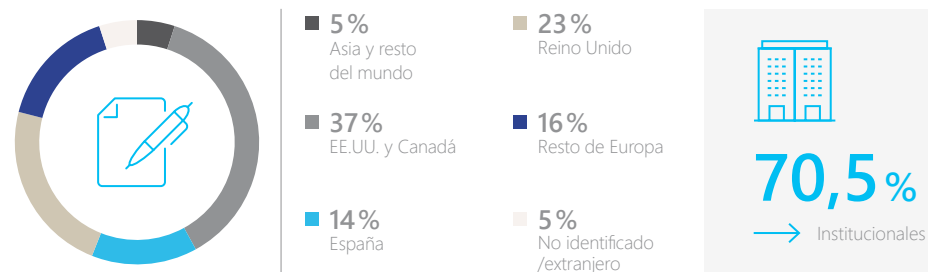
A efectos de detallar el número de acciones disponibles para el público se utiliza una definición de capital flotante de gestión que considera las acciones emitidas menos las acciones en autocartera, las que son titularidad de miembros del Consejo de Administración y las que están en manos de la Fundación Bancaria "la Caixa" y el FROB, y que difiere del cálculo regulatorio.



¹ Fundación Bancaria Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, "la Caixa" (Fundación Bancaria "la Caixa"). Según última notificación presentada a la CNMV a 29 de marzo de 2021, a través de Critería Caixa, S.A.U.

² Según última notificación presentada a la CNMV a 30 de marzo de 2021, a través de BFA Tenedora de Acciones, S.A.

_Distribución geográfica inversores institucionales



Autorización para aumentar capital (A.1)

A 31 de diciembre de 2022, el Consejo cuenta con la autorización de la JGA de 22 de mayo de 2020, otorgada hasta mayo de 2025 para ampliar capital en una o varias veces hasta un importe nominal máximo de 2.991 millones euros (50% el capital social a la fecha del acuerdo, 22 de mayo de 2020), en los términos que estime convenientes. Esta autorización puede utilizarse para la emisión de nuevas acciones –con o sin prima y con o sin voto- con desembolso en efectivo.

El Consejo está facultado para excluir, total o parcialmente, el derecho de suscripción preferente, en cuyo caso los aumentos de capital quedarán limitados, con carácter general, a un importe total máximo de 1.196 millones de euros (20% del capital social a la fecha de la propuesta, de 16 de abril de 2020). Como excepción, este límite no aplica a las ampliaciones de capital para la conversión de las obligaciones convertibles, que quedarán sujetas al límite general del 50% del capital. Asimismo, y a raíz de la autorización del JGA de mayo de 2021, el Consejo está facultado para excluir el derecho de suscripción preferente sin estar sujeto al anteriormente mencionado límite de 1.196 millones euros, si decide emitir valores convertibles para atender ciertos requisitos regulatorios. En esta línea y desde el 3 de mayo de 2021, la Ley de Sociedades de Capital recoge como obligación general la limitación del 20% para la exclusión del derecho de suscripción preferente en las ampliaciones de capital y, en el caso de las entidades de crédito la posibilidad de no aplicar dicho límite del 20% (y sólo el límite general del 50%) a las emisiones de obligaciones convertibles que las entidades de crédito realicen, siempre que estas emisiones cumplan con los requisitos previstos en el Reglamento (UE) 575/2013.

En la pasada Junta General, celebrada el 8 de abril de 2022, se han comunicado y puesto a disposición de los accionistas, los informes del Consejo de Administración y de BDO Auditores S.L.P. (experto independiente nombrado por el Registro Mercantil de Valencia) a los efectos de lo dispuesto en el artículo 511 del Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, referidos a la emisión de participaciones preferentes eventualmente convertibles en acciones por un importe nominal total de 750.000.000 euros y con exclusión del derecho

de suscripción preferente. Esta emisión fue aprobada por el Consejo de Administración en fecha 29 de julio de 2021 al amparo de la delegación otorgada a su favor por la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 14 de mayo de 2021, siendo los términos definitivos fijados el 2 de septiembre de 2021, según se publicó mediante comunicación de OIR de esa misma fecha. CaixaBank mantiene las siguientes obligaciones, con naturaleza de participaciones preferentes (*Additional Tier 1*), eventualmente convertibles en acciones de nueva emisión bajo determinados términos con exclusión del derecho de suscripción preferente:



>DETALLE DE EMISIONES DE PARTICIPACIONES PREFERENTES¹ (MILLONES DE EUROS)

Fecha de emisión	Vencimientos	Importe nominal	Tipo de interés nominal	Importe pendiente de amortización	
				31-12-2022	31-12-2021
Junio 2017	Perpetuo	1.000	6,750%	1.000	1.000
Julio 2017 ²	Perpetuo	750	6,000%		750
Marzo 2018	Perpetuo	1.250	5,250%	1.250	1.250
Septiembre 2018 ²	Perpetuo	500	6,375%	500	500
Octubre 2020	Perpetuo	750	5,875%	750	750
Septiembre 2021	Perpetuo	750	3,675%	750	750
PARTICIPACIONES PREFERENTES				4.250	5.000
Valores propios comprados				0	0
Total				4.250	5.000

¹ Las participaciones preferentes eventualmente convertibles en acciones están admitidas a negociación en AIAF (Asociación Española de Intermediarios Financieros).

² Emisiones perpétuas colocadas entre inversores institucionales en mercados organizados, con cupón discrecional, que pueden ser amortizadas en determinadas circunstancias a opción de la Sociedad.



Evolución de la acción (A.1)

La cotización de CaixaBank cerró 2022 en 3,672 euros por acción, lo que supone una revalorización del +52,1% en el año, mejorando tanto a los agregados generales (IBEX 35 -5,6% y Eurostoxx 50 -11,7% como a los selectivos bancarios de referencia: IBEX 35 bancos +13,1% y Eurostoxx Banks SX7E -4,6%.

En general, 2022 deja un balance muy negativo para las bolsas, con la volatilidad y la incertidumbre como tónica reinante en los mercados financieros durante todo el año. Un año marcado, sin duda, por el conflicto bélico en Ucrania, la crisis energética (y de otras materias primas), la escalada de la inflación y el rápido endurecimiento de la política monetaria a ambos lados del Atlántico, en un entorno de evidente ralentización económica y con crecientes temores a una recesión. Si bien el cuarto trimestre empezó con los principales índices bursátiles en modo de frágil recuperación, esta se vio truncada de nuevo en diciembre, tras el giro *hawkish* de la Fed y el BCE anticipando una política monetaria más restrictiva que la que descontaba el mercado, a pesar de los riesgos sobre el crecimiento. Con todo, los valores bancarios españoles, en general, han tenido un mejor comportamiento que otros sectores u otros comparables europeos, alentados por su menor exposición a Rusia y por el cambio de escenario de tipos de interés, tras más de un lustro operando con tipos de interés negativos.

>EVOLUCIÓN DE LAS PRINCIPALES BOLSAS EN 2022 (CIERRE 2021 BASE 100 Y VARIACIONES ANUALES EN %)



Acción	Diciembre 2022	Diciembre 2021	Variación
Cotización (€/acción)	3,672	2,414	1,258
Capitalización bursátil	25.870	19.441	6.429
Valor teórico contable (€/acción)	4,57	4,39	0,18
Valor teórico contable tangible (€/acción)	3,82	3,73	0,09
Beneficio neto atrib. por acción excl. impactos fusión (€/acción) (12 meses)	0,37	0,28	0,09
PER (Precio / Beneficios; veces)	9,95	8,65	1,30
P/ VTC tangible (valor cotización s/ valor contable tangible)	0,96	0,65	0,31

Las ratios de 2021 no incluyen en el numerador los resultados de Bankia generados con anterioridad a 31 de marzo de 2021, fecha de referencia del registro contable de la fusión ni, por consistencia, la aportación en el denominador de las masas de balance o APR's previas a dicha fecha. Tampoco consideran extraordinarios asociados a la fusión.

Derechos de los accionistas

No existen restricciones legales ni estatutarias al **ejercicio de los derechos de voto** de los accionistas, que podrán ser ejercidos bien a través de la asistencia física o telemática a la JGA, en caso de cumplir determinadas condiciones¹, o bien, con carácter previo a la Junta General por medios de comunicación a distancia.

Durante el ejercicio 2022 se han modificado los Estatutos Sociales principalmente para incorporar algunas precisiones en el régimen de funcionamiento de la Junta General de forma híbrida o a través de medios exclusivamente telemáticos, que ya estaba expresamente recogido en el anterior texto de los Estatutos. La revisión de los Estatutos deriva de la aprobación y entrada en vigor de la Ley 5/2021, de 21 de abril, de fomento de la implicación a largo plazo de los accionistas en las sociedades cotizadas, que modificó la Ley de Sociedades de Capital y de la experiencia adquirida en la celebración de Juntas con posibilidad de asistencia telemática y de la única Junta celebrada de forma exclusivamente telemática durante la vigencia del estado de alarma para la gestión de la crisis sanitaria ocasionada por la Covid-19, al amparo de la normativa y recomendaciones vigentes en aquel momento. Adicionalmente, se ha incorporado una referencia a la posibilidad de entregar la representación o el voto por medios de comunicación a distancia con carácter previo a la celebración de la Junta General, de conformidad con la práctica habitual

de la Sociedad, así como algunas precisiones técnicas. En atención a lo anterior, la Junta General igualmente aprobó modificaciones en el Reglamento de la Junta General para incorporar y desarrollar también estas modificaciones, mejorando y sistematizando el texto del Reglamento. (A.12 y B.6)

Los Estatutos de la Sociedad no contienen la previsión de acciones con voto doble por lealtad. Asimismo, tampoco existen restricciones estatutarias a la transmisibilidad de las acciones, salvo las establecidas legalmente. (A.1 y A.12)

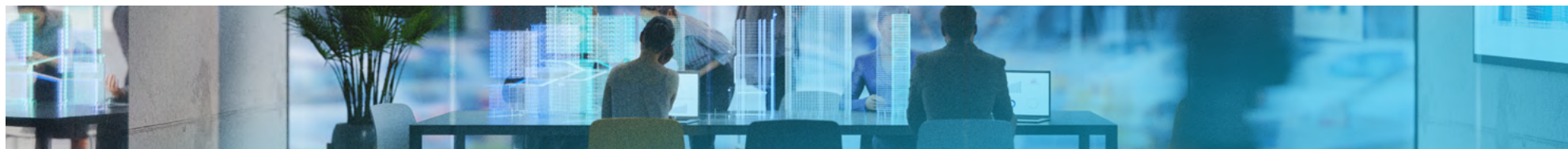
Respecto a medidas de neutralización (según definidas en la Ley de Mercado de Valores) en caso de ofertas públicas de adquisición, CaixaBank no ha adoptado ningún acuerdo en este sentido. (A.13)

Por otro lado, existen disposiciones legales² que regulan la adquisición de participaciones significativas de entidades de crédito por ser la actividad bancaria un sector regulado (la adquisición de participaciones o influencia significativa está sujeta a la aprobación o a no objeción regulatoria) sin perjuicio de aquellas relacionadas con la obligación de formular una oferta pública de adquisición de las acciones para adquirir el control y para otras operaciones similares.

Respecto a las normas aplicables a la modificación de los Estatutos Sociales, así como a las normas para la tutela de los derechos de los socios para modificarlos, la regulación societaria de la Sociedad contempla básicamente lo dispuesto en la Ley de Sociedades de Capital. Asimismo, por su condición de entidad de crédito, la modificación de los Estatutos So-

ciales está sujeta al procedimiento de autorización y registro establecido en el Real Decreto 84/2015, de 13 de febrero por el que se desarrolla la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito. Cabe mencionar que, conforme al régimen previsto en dicha norma, ciertas modificaciones (el cambio del domicilio social dentro del territorio nacional, el aumento de capital social o la incorporación textual de preceptos legales o reglamentarios de carácter imperativo o prohibitivo, o para cumplir resoluciones judiciales o administrativas, así como las que el Banco de España haya considerado de escasa relevancia en contestación a consulta previa) no están sujetas al procedimiento de autorización aunque deben en todo caso ser comunicadas al Banco de España para su constancia en el Registro de Entidades de Crédito. (B.3)

En relación con el derecho de información, la Sociedad actúa bajo los principios generales de transparencia y no discriminación presentes en la legislación vigente y recogidos en la normativa interna, especialmente en la Política de comunicación y contactos con accionistas, inversores institucionales y asesores de voto, disponible en la web corporativa. En cuanto a la información privilegiada, en general la misma se hace pública de manera inmediata a través de la web de la CNMV y la web corporativa, así como de todo aquello que se considere relevante. Sin perjuicio de lo anterior, el área de Relación con Inversores de la Sociedad desarrolla actividades de información e interlocución con diferentes grupos de interés siempre de acuerdo con los principios de la mencionada Política.



¹Inscripción de la titularidad de sus acciones con el correspondiente registro de anotaciones en cuenta, con al menos 5 días de antelación a aquel en que haya de celebrarse la Junta y titularidad de un mínimo de 1.000 acciones, a título individual o en agrupación con otros accionistas.

²Reglamento (UE) 1024/2013 del Consejo, de 15 de octubre de 2013, que encomienda al BCE tareas específicas respecto a políticas relacionadas con la supervisión prudencial de las entidades de crédito; Ley del Mercado de Valores; y Ley 10/2014, de 26 de junio, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de entidades de crédito (art. 16 a 23) y el Real Decreto 84/2015, de 13 de febrero, por el que se desarrolla aquella.

La Gestión y Administración de la Sociedad

En CaixaBank, la gestión y el control de la Sociedad están distribuidos entre la Junta General de Accionistas, el Consejo y sus comisiones:



La Junta General de Accionistas

La Junta General de Accionistas de CaixaBank es el máximo órgano de representación y participación de los accionistas en la Sociedad.

De conformidad con ello, a efectos de facilitar la participación de los accionistas en la Junta General y el ejercicio de sus derechos, el Consejo adoptará cuantas medidas sean oportunas para que la JGA ejerza efectivamente las funciones que le son propias.

> ASISTENCIA A LAS JUNTAS GENERALES (B.4)

Fecha junta general	Presencia física	En representación	Voto a distancia		Total
			Voto electrónico	Otros	
22/05/2020²	40,94%	24,92%	0,11%	0,30%	66,27%
Del que: Capital flotante ¹	0,28%	16,90%	0,11%	0,30%	17,59%
03/12/2020³	43,05%	25,85%	1,17%	0,27%	70,34%
Del que: Capital flotante ¹	2,36%	15,90%	1,17%	0,27%	19,70%
14/05/2021⁴	46,18%	26,94%	1,24%	1,07%	75,43%
Del que: Capital flotante ¹	0,01%	23,96%	1,24%	1,07%	26,28%
08/04/2022⁵	46,87%	28,62%	0,25%	0,40%	76,14%
Del que: Capital flotante ¹	0,70%	22,51%	0,25%	0,40%	23,86%

¹Información aproximada dado que los accionistas significativos extranjeros ostentan su participación a través de nominees.

²La Junta General de mayo de 2020 se ha celebrado en formato exclusivamente telemático (en aplicación de la normativa de medidas extraordinarias derivadas del Covid-19) por lo tanto la cifra de presencia física es la participación telemática de accionistas.

³La Junta General de diciembre de 2020 se ha celebrado en formato híbrido (presencial y telemático) por lo tanto la cifra de presencia física corresponde tanto a la participación presencial como a la telemática de accionistas.

⁴La Junta General de mayo de 2021 se ha celebrado en formato híbrido (presencial y telemático) por lo tanto la cifra de presencia física corresponde tanto a la participación presencial como a la telemática de accionistas.

⁵La Junta General de abril de 2022 se ha celebrado en formato híbrido (presencial y telemático) por lo tanto la cifra de presencia física corresponde tanto a la participación presencial como a la telemática de accionistas.

En la Junta General de abril de 2022 se aprobaron todos los puntos del orden del día (B.5):

76,14%

→ quórum sobre el capital social

94,78%

→ de aprobación promedio



> JUNTA GENERAL DE 8 DE ABRIL DE 2022

Acuerdos de la Junta General Accionistas 08/04/2022		% de votos emitidos a favor	% de votos a favor sobre el capital social
1	Cuentas anuales individuales y consolidadas del ejercicio 2021 y sus respectivos informes de gestión	99,00%	75,37%
2	Estado de información no financiera consolidado del ejercicio 2021	98,94%	75,33%
3	Gestión del Consejo de Administración durante 2021	98,70%	75,14%
4	Propuesta de aplicación del resultado del ejercicio 2021	99,05%	75,41%
5	Reelección del auditor de cuentas de CaixaBank y grupo consolidado para 2023	98,91%	75,31%
6.1	Reelección de don Tomás Muniesa Arantegui	98,37%	74,90%
6.2	Reelección de don Eduardo Javier Sanchiz Irazu	98,55%	75,03%
7.1	Modificación del artículo 7 ("Condición de accionista")	98,99%	75,37%
7.2	Modificación de los artículos 19 ("Convocatoria de la Junta General"), 22 ("Derecho de asistencia"), 22 bis ("Junta General exclusivamente telemática"), 24 ("Otorgamiento de la representación y voto por medios de comunicación a distancia con carácter previo a la reunión de la Junta General") y 29 ("Acta de la Junta y certificaciones")	95,89%	73,01%
7.3	Modificación de los artículos 31 ("Funciones del Consejo de Administración") y 35 ("Designación de cargos en el Consejo de Administración")	98,98%	75,36%
7.4	Modificación del artículo 40 ("Comisión de Auditoría y Control, Comisión de Riesgos, Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad y Comisión de Retribuciones")	98,99%	75,37%
8	Modificación de los artículos 5 ("Convocatoria"), 7 ("Derecho de información previo a la Junta General"), 8 ("Derecho de asistencia"), 10 ("Derecho de representación"), 13 ("Presidencia, Secretaría y Mesa"), 14 ("Lista de asistentes"), 15 ("Constitución e inicio de la sesión"), 16 ("Intervenciones"), 17 ("Derecho de información durante el desarrollo de la Junta General"), 19 ("Votación de los acuerdos") y 21 ("Acta de la Junta") y supresión de la disposición adicional ("Asistencia a la Junta General de Accionistas de forma telemática mediante conexión remota en tiempo real") del Reglamento de la Junta General de Accionistas de la Sociedad.	95,69%	72,86%
9	Reducción de capital mediante amortización de acciones propias que se adquieran a tal efecto	98,97%	75,36%
10	Política de remuneración del Consejo de Administración	75,86%	57,76%
11	Entrega de acciones a favor de los consejeros ejecutivos como pago de los componentes variables de la retribución	77,34%	58,88%
12	Nivel máximo de retribución variable para los empleados cuyas actividades profesionales inciden de manera significativa en el perfil de riesgo	77,53%	59,00%
13	Autorización y delegación de facultades para la interpretación, subsanación, complemento, ejecución, desarrollo, elevación a instrumento público e inscripción de los acuerdos	99,01%	75,38%
14	Votación consultiva del Informe Anual sobre Remuneraciones de los Consejeros correspondiente a 2021	97,27%	74,06%
Promedio		94,78%	

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



En CaixaBank **no existen diferencias respecto al régimen de mínimos del quorum** de constitución de la junta general,



ni respecto al régimen para la adopción de acuerdos sociales, previsto en la Ley de Sociedades de Capital. (B.1, B.2).

No se ha establecido que las decisiones que representen una adquisición, enajenación, aportación a otra sociedad de activos esenciales u otras operaciones corporativas similares (distintas a las establecidas en la Ley) deban ser sometidas a la aprobación de la JGA. No obstante, el Reglamento de la Junta establece que serán competencias de la JGA las que en cada momento resulten de la legislación aplicable a la Sociedad. (B.7).

La información sobre gobierno corporativo está disponible en la web corporativa de CaixaBank (www.caixabank.com) en el apartado de "Información para Accionistas e Inversores – Gobierno corporativo y política de remuneraciones"¹, incluida la información específica sobre las juntas generales de accionistas². Particularmente, con ocasión de la convocatoria de cada JGA, se habilita temporalmente en la página inicial de la web corporativa un "banner" destacado con acceso directo a la información para la junta convocada (B.8).

¹ <https://www.caixabank.com/es/accionistas-inversores/gobierno-corporativo/consejo-administracion.html>
² <https://www.caixabank.com/es/accionistas-inversores/gobierno-corporativo/junta-general-accionistas.html>

El Consejo de Administración

El Consejo de Administración es el máximo órgano de representación, gestión y administración de la Sociedad, competente para adoptar acuerdos sobre toda clase de asuntos salvo en las materias reservadas a la competencia de la JGA. Aprueba y supervisa las directrices estratégicas y de gestión establecidas en interés de todas las sociedades del Grupo y vela por el cumplimiento de la normativa y la aplicación de buenas prácticas en el ejercicio de su actividad y la observancia de los principios de responsabilidad social adicionales, aceptados voluntariamente.

El número máximo y mínimo de consejeros previstos en los Estatutos Sociales es de 22 y 12, respectivamente. (C.1.1)

La Junta General de 22 de mayo de 2020, adoptó el acuerdo de fijar en 15 el número de miembros del Consejo de Administración.

En CaixaBank, las funciones de Presidente y de Consejero Delegado son diferentes y complementarias, con una clara división de responsabilidades. El Presidente es el alto representante de la Sociedad y ejerce las funciones que le atribuyen los Estatutos y la normativa vigente, y coordina juntamente con el Consejo el funcionamiento de las Comisiones para un mejor desarrollo de la función de supervisión. Asimismo y desde 2021, estas funciones las compagina con ciertas funciones ejecutivas que se circunscriben a las áreas de Secretaría del Consejo, Comunicación Externa, Relaciones Institucionales y Auditoría Interna (sin perjuicio de mantener la dependencia de este área de la Comisión de Auditoría y Control). El Consejo también cuenta con un Consejero Delegado, que es el primer Ejecutivo de la Sociedad, y se encarga de la gestión diaria bajo la supervisión del Consejo. Asimismo, existe una Comisión delegada que tiene atribuidas funciones ejecutivas (salvo las indelegables) y que también reporta al Consejo, reuniéndose con mayor frecuencia que éste, y se denomina Comisión Ejecutiva.

También existe la figura del Consejero Independiente Coordinador nombrado entre los Consejeros Independientes, que además de dirigir la evaluación periódica del Presidente, preside el Consejo en su ausencia y la del Vicepresidente, entre otras funciones que le son asignadas.

Los consejeros reúnen los requisitos de honorabilidad, experiencia y buen gobierno exigidos por la legislación aplicable, considerando asimismo, las recomendaciones y propuestas sobre la composición de órganos de administración y perfil de consejeros que hayan emitido autoridades y expertos nacionales o comunitarios.

A 31 de diciembre de 2022, el Consejo de Administración está integrado por 15 miembros, de los cuales dos tienen el carácter de consejeros ejecutivos y trece son consejeros externos (9 independientes, 3 dominicales y 1 otro externo).

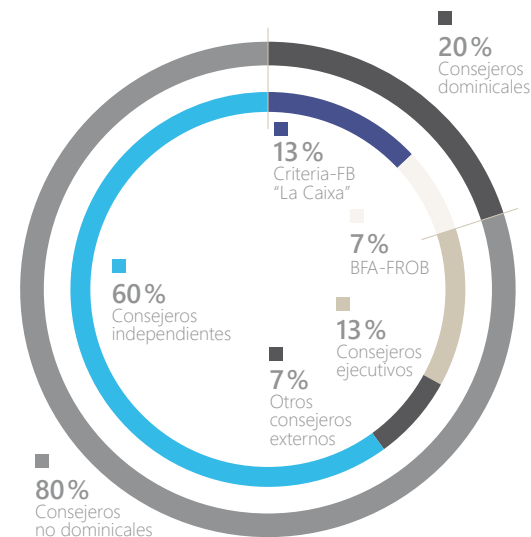
Por lo que se refiere al número de consejeros independientes, el Consejo de Administración de CaixaBank cuenta con un porcentaje de 60% del total del Consejo, que cumple de forma holgada con lo establecido actualmente en la recomendación 17 del Código de Buen Gobierno de Sociedades Cotizadas en el caso de sociedades que cuentan con un accionista que controle más del 30% del capital social.

El Consejo cuenta asimismo con dos consejeros ejecutivos, el Presidente del Consejo y el Consejero Delegado, un consejero calificado como otro externo así como tres consejeros dominicales, dos nombrados a propuesta de la FBLC y Critería-Caixa y otro nombrado a propuesta del FROB Autoridad de Resolución Ejecutiva y de BFA Tenedora de Acciones, S.A.U.

A efectos ilustrativos, el gráfico siguiente muestra la distribución de consejeros en las distintas categorías y el accionista significativo a los que representan, en el caso de los consejeros dominicales.



> CONSEJO AL CIERRE DE 2022 - CATEGORÍA MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE CAIXABANK



60%

→ Consejeros independientes (C.1.3)

20%

→ Consejeros dominicales (C.1.3)

13%

→ Consejeros ejecutivos (C.1.3)

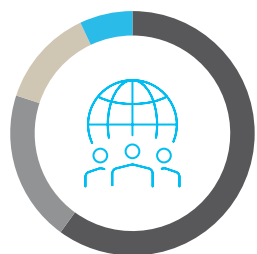
7%

→ Consejero otro externo (C.1.3)

5 años

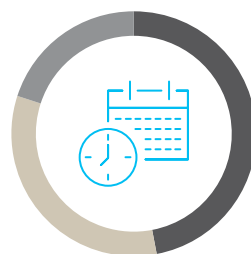
→ Plazo de desempeño en el cargo 5,4 años en el caso de consejeros independientes

> **CONSEJEROS POR CATEGORÍA, A 31 DE DICIEMBRE**

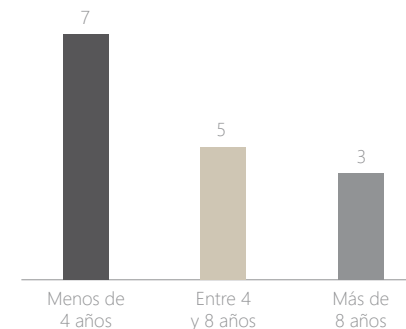


- 60% Consejeros independientes
- 20% Consejeros dominicales
- 13% Consejeros ejecutivos
- 7% Consejero otro externo

> **PLAZO DE DESEMPEÑO, A 31 DE DICIEMBRE**



- 47% Menos de 4 años
- 33% Entre 4 y 8 años
- 20% Más de 8 años



02



Ejecutivos

09



Independientes

03



Dominicales

01



Otro externo

Como consecuencia de la reducción progresiva del tamaño del Consejo en los últimos años así como de los nombramientos a raíz de la fusión por absorción de Bankia inscrita en marzo de 2021, 7 consejeros (prácticamente la mitad

de los miembros del Consejo) tienen una antigüedad en su cargo inferior a los 4 años, 5 consejeros entre 4 y 8 años y 3 consejeros superan los 8 años en el Consejo.



A continuación, se presenta el detalle de los Consejeros de la Sociedad, a cierre del ejercicio 2022: (C.1.2)

	José Ignacio Goirigolzarri	Tomás Muniesa	Gonzalo Gortázar ¹	John S. Reed	Joaquín Ayuso	Francisco Javier Campo	Eva Castillo	Fernando María Ulrich	M. Verónica Fisas	Cristina Garmendia	M. Amparo Moraleda	Eduardo Javier Sanchiz	Teresa Santero	José Serna	Koro Usarraga
Categoría del consejero	Ejecutivo	Dominical	Ejecutivo	Independiente	Independiente	Independiente	Independiente	Otro Externo ²	Independiente	Independiente	Independiente	Independiente	Dominical	Dominical	Independiente
Cargo en el Consejo	Presidente	Vicepresidente	Consejero Delegado	Consejero Coordinador Independiente	Consejero	Consejero	Consejero	Consejero	Consejero	Consejero	Consejero	Consejero	Consejero	Consejero	Consejero
Fecha primer nombramiento	03/12/2020	01/01/2018	30/06/2014	03/11/2011	03/12/2020	03/12/2020	03/12/2020	03/12/2020	25/02/2016	05/04/2019	24/04/2014	21/09/2017	03/12/2020	30/06/2016	30/06/2016
Fecha último nombramiento	03/12/2020	08/04/2022	05/04/2019	05/04/2019	03/12/2020	03/12/2020	03/12/2020	03/12/2020	22/05/2020	05/04/2019	05/04/2019	08/04/2022	03/12/2020	14/05/2021	14/05/2021
Procedimiento de elección	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas	Acuerdo Junta General de Accionistas
Año de nacimiento	1954	1952	1965	1939	1955	1955	1962	1952	1964	1962	1964	1956	1959	1942	1957
Fecha extinción mandato	03/12/2024	08/04/2026	05/04/2023	05/04/2023	03/12/2024	03/12/2024	03/12/2024	03/12/2024	22/05/2024	05/04/2023	05/04/2023	08/04/2026	03/12/2024	14/05/2025	14/05/2025
Nacionalidad	Española	Española	Española	Estadounidense	Española	Española	Española	Portuguesa	Española	Española	Española	Española	Española	Española	Española

¹Tiene delegadas todas las facultades legales y estatutariamente delegables, sin perjuicio de las limitaciones establecidas en el Reglamento del Consejo, que en todo caso se aplican a efectos internos. (C.1.9)

²Fernando María Ulrich fue calificado como consejero otro externo, no dominical ni independiente, de acuerdo con lo establecido en el apartado 2 del artículo 529 duodécimo de la Ley de Sociedades de Capital y en el artículo 19.5 del Reglamento del Consejo. En la actualidad y desde 2017 es Presidente no ejecutivo en el Banco BPI, S.A.

El Secretario General y del Consejo, Óscar Calderón no tiene la condición de consejero. (C.1.29)

No ha habido bajas en el Consejo de Administración durante el ejercicio. (C.1.2)



Ningún consejero independiente percibe de la Sociedad, o de su mismo grupo, cualquier cantidad o beneficio por un concepto distinto de la remuneración de consejero, o mantiene o ha mantenido, durante el último ejercicio, una relación de negocios con la sociedad o con cualquier sociedad de su grupo, ya sea en nombre propio o como accionista significativo, consejero o alto directivo de una entidad que mantenga o hubiera mantenido dicha relación. (C.1.3)

La Sociedad no cuenta con consejeros dominicales nombrados a instancias de accionistas cuya participación es inferior al 3% del capital social. (C.1.8)



> PARTICIPACIÓN DEL CONSEJO (A.3)

Nombre	Número de derechos de voto atribuidos a las acciones		% derechos de voto atribuidos a las acciones		Número de derechos de voto a través de instrumentos financieros		% derechos de voto a través de instrumentos financieros		Número total de derechos de voto	% total de derechos de voto	Del número total de derechos de voto atribuidos a las acciones, indique, en su caso, los votos adicionales que corresponden a las acciones con voto por lealtad	
	Directos	Indirectos	Directo	Indirecto	Directos	Indirectos	Directo	Indirecto			Directo	Indirecto
José Ignacio Goirigolzarri	224.005	0	0,003%	0,000%	173.043	0	0,002%	0,000%	397.048	0,005%	0	0
Tomás Muniesa	292.643	0	0,004%	0,000%	16.494	0	0,000%	0,000%	309.137	0,004%	0	0
Gonzalo Gortázar	738.172	0	0,009%	0,000%	340.754	0	0,004%	0,000%	1.078.926	0,013%	0	0
John S. Reed	12.564	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	12.564	0,000%	0	0
Joaquín Ayuso	37.657	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	37.657	0,000%	0	0
Francisco Javier Campo	34.440	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	34.440	0,000%	0	0
Eva Castillo	19.673	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	19.673	0,000%	0	0
Fernando María Ulrich	0	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
María Verónica Fisas	0	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
Cristina Garmendia	0	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
María Amparo Moraleda	0	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
Eduardo Javier Sanchiz	8.700	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	8.700	0,000%	0	0
Teresa Santero	0	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	0	0,000%	0	0
José Serna	6.609	10.463*	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	17.072	0,000%	0	0
Koro Usarraga	7.175	0	0,000%	0,000%	0	0	0,000%	0,000%	7.175	0,000%	0	0
Total	1.381.638	10.463	0,017%	0,000%	530.291	0	0,007%	0,000%	1.922.392	0,024%	0	0

(*) Acciones titularidad de María Soledad García Conde Angoso.

% real calculado no sumatorio de % anteriores

0,02%

→ total de derechos de voto titularidad del Consejo.

46,12%

→ total de derechos de voto de los accionistas significativos representados en el Consejo.
 Accionistas significativos representados en el Consejo.

- > Fundación Bancaria "la Caixa" (Critería Caixa) 30,01%
- > FROB (BFA Tenedora de Acciones) 16,11%

46,14%

→ total de derechos de voto representados en el Consejo.
 (Consejeros + accionistas significativos representados en el Consejo).

Nota: En relación con la información sobre el número derechos de voto a través de instrumentos financieros facilitada en este apartado, la misma se refiere al número máximo de acciones pendientes de recibir a raíz de los planes de incentivo a largo plazo así como de los bonus de ejercicios anteriores cuya liquidación es diferida en cumplimiento de la normativa aplicable. Por lo tanto, la información facilitada en esta columna de la tabla no se refiere propiamente a instrumentos financieros que den derecho a adquirir acciones, sino a acciones titularidad de CaixaBank que están destinadas a la liquidación de estos planes con los ajustes pertinentes en el momento de la entrega, a los miembros del Consejo que corresponda. Es en el momento de liquidación de estos planes cuando cada beneficiario comunicará al mercado la adquisición de las acciones cuyos derechos de voto pasan a ser de su titularidad.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> CURRÍCULUM DE LOS CONSEJEROS (C.1.3)

José Ignacio Goirigolzarri

—> Presidente ejecutivo

_Educación

Es Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Comercial de Deusto (Bilbao). Diplomado en Finanzas y Planificación Estratégica por la Universidad de Leeds (Reino Unido).

_ Trayectoria profesional

Actualmente es también Vicepresidente de la Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA). Antes de asumir la Presidencia fue Presidente ejecutivo del Consejo de Administración de Bankia, Presidente de su Comisión de Tecnología e Innovación y Presidente del Consejo de Administración de BFA, Tenedora de Acciones, S.A.U. Inició su carrera profesional en el Banco de Bilbao. Fue responsable de Banca Minorista. También fue Consejero de BBVA-Bancomer (México), Citic Bank (China) y de CIFH (Hong Kong). Además, fue vicepresidente de Telefónica y Repsol y presidente español de la Fundación España-USA.

_Otros cargos actuales

Asimismo, es Patrono de CEDE, Fundación Pro Real Academia Española, Patrono de honor de la Fundación Consejo España-USA, Presidente de Deusto Business School, Presidente¹ del Consejo Asesor del Instituto Americano de Investigación Benjamin Franklin y Presidente de la Fundación Garum. Asimismo, es Presidente de la Fundación CaixaBank Dualiza.

Tomás Muniesa

—> Vicepresidente dominical

_Educación

Licenciado en Ciencias Empresariales y Máster en Administración de Empresas por ESADE.

_ Trayectoria profesional

En 1976 ingresó en "la Caixa", nombrado en 1992 Director General Adjunto y en 2011 Director General del Grupo Asegurador y Gestión de Activos de CaixaBank, hasta noviembre de 2018. Fue Vicepresidente Ejecutivo y CEO de VidaCaixa (1997-2018). Previamente fue Presidente de MEFF, Vicepresidente de BME, Vicepresidente 2º de UNESPA, Consejero y Presidente de la Comisión de Auditoría del Consorcio de Compensación de Seguros, Consejero de Vithas Sanidad y Consejero suplente de Inbursa.

_Otros cargos actuales

Vicepresidente de VidaCaixa y SegurCaixa Adeslas, así como miembro del Patronato de ESADE Fundación y Consejero de Allianz Portugal.

Gonzalo Gortázar

—> Consejero Delegado

_Educación

Licenciado en Derecho y en Ciencias Empresariales por la Universidad Pontificia Comillas (ICADE) y Máster en Administración de Empresas por INSEAD.

_ Trayectoria profesional

Con anterioridad a su nombramiento como Consejero Delegado en 2014, fue Director General de Finanzas de CaixaBank y Consejero Director General de Critería CaixaCorp (2009-2011). Anteriormente, ocupó diversos cargos en la división de Banca de Inversión de Morgan Stanley, así como diversas responsabilidades en banca corporativa y de inversión en Bank of America. Asimismo, ha sido Presidente de VidaCaixa, Vicepresidente 1º de Repsol, Consejero de Inbursa, Erste Bank, SegurCaixa Adeslas, Abertis, Port Aventura y Saba.

_Otros cargos actuales

Consejero de Banco BPI.

John S. Reed

—> Consejero Independiente Coordinador

_Educación

Licenciado en Filosofía, Letras y Ciencia en el Washington and Jefferson College y el Massachusetts Institute of Technology (MIT).

_ Trayectoria profesional

Fue teniente del Cuerpo de Ingenieros del Ejército de Estados Unidos (1962-1964), manteniendo posteriormente una vinculación durante 35 años con Citibank/Citicorp y Citigroup, los últimos dieciséis como Presidente, jubilándose en abril de 2000. Posteriormente, volvió a trabajar como Presidente de la Bolsa de Nueva York (2003-2005) y ocupó el cargo de Presidente de la Corporación del MIT (2010-2014).

_Otros cargos actuales

Fue nombrado Presidente del Consejo de American Cash Exchange en 2016 y es Miembro de la Junta del Boston Athenaeum, así como fideicomisario del NBER. Es miembro de la Junta de la Academia Americana de Artes y Ciencias y de la Sociedad Filosófica Americana.



¹ Con fecha 24 de enero de 2023 ha dejado el cargo de Presidente y permanece como Miembro.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Joaquín Ayuso

→ Consejero Independiente

Educación

Ingeniero de Caminos, Canales y Puertos por la Universidad Politécnica de Madrid.

Trayectoria profesional

Actualmente es Presidente de Adriano Care Socimi, S.A.

Con anterioridad, formó parte del Consejo de Administración de Bankia.

Ha desarrollado su carrera profesional en la sociedad Ferrovial, S.A. donde fue Consejero Delegado y Vicepresidente de su Consejo de Administración. Ha sido Consejero de National Express Group, PLC. y de Hispania Activos Inmobiliarios y Presidente de Autopista del Sol Concesionaria Española.

Otros cargos actuales

Es miembro del Consejo Asesor del Instituto Benjamín Franklin de la Universidad de Alcalá de Henares y del Consejo Asesor de Kearney. Asimismo, es Presidente de la Junta Directiva de la Real Sociedad Hípica Española Club de Campo.

Francisco Javier Campo

→ Consejero independiente

Educación

Es Ingeniero Industrial por la Universidad Politécnica de Madrid.

Trayectoria profesional

Actualmente es miembro del Consejo de Administración de Meliá Hotels International, S.A. y vicepresidente de AECOC.

Inició su carrera profesional en Arthur Andersen, ha sido Presidente mundial del Grupo Dia y miembro del Comité Ejecutivo Mundial del Grupo Carrefour, y Presidente de los grupos Zena y Cortefiel. Con anterioridad formó parte del Consejo de Administración de Bankia.

Otros cargos actuales

Es Vicepresidente de la Asociación Española del Gran Consumo (AECOC), miembro del Consejo Asesor (senior advisor) de AT Kearney, del Grupo de Alimentación Palacios y de IPA Capital, S.L. (Pastas Gallo).

Es Consejero de la Asociación para el Progreso de la Dirección (APD) y Patrono de la Fundación CaixaBank Dualiza, de la Fundación F. Campo y de la Fundación Iter.

Está en posesión de la Orden Nacional del Mérito de la República Francesa desde 2007.

Eva Castillo

→ Consejera Independiente

Educación

Licenciada en Derecho y Empresariales por la Universidad Pontificia de Comillas ICADE de Madrid.

Trayectoria profesional

Actualmente es Consejera independiente de International Consolidated Airlines Group, S.A. (IAG), vocal de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento y de la Comisión de Retribuciones.

Con anterioridad formó parte del Consejo de Administración de Bankia, S.A.

Ha sido Consejera independiente de Zardoya Otis, S.A., Presidenta de su Comisión de Auditoría y vocal de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones. Asimismo, fue Consejera de Telefónica, S.A. y Presidenta del Supervisory Board de Telefónica Deutschland, AG, así como miembro del Patronato de la Fundación Telefónica. Previamente fue Consejera independiente de Visa Europe Limited y Consejera de Old Mutual, PLC.

Ha sido Presidenta y CEO de Telefónica Europe.

Fue Presidenta y CEO de Merrill Lynch Capital Markets España, Presidenta y CEO de Merrill Lynch Wealth Management EMEA y miembro del Comité Ejecutivo de EMEA de Merrill Lynch International.

Otros cargos actuales

Es también miembro del Patronato de la Fundación Comillas-ICAI y del Patronato de la Fundación Entreculturas, Fe y Alegría y miembro del Consejo para la Economía de la Santa Sede y miembro del Consejo de la A.I.E. Advanter School of Management.

Fernando María Ulrich

→ Consejero Otro Externo

Educación

Cursó estudios de Económicas y Empresariales en el Instituto Superior de Economía y Gestión de la Universidad de Lisboa.

Trayectoria profesional

En la actualidad y desde 2017 es Presidente no ejecutivo de Banco BPI, S.A.

Asimismo, ha sido Presidente no ejecutivo de BFA (Angola) (2005-2017); miembro del Consejo de Administración de APB (Asociación portuguesa de bancos) (2004-2019); Presidente del Consejo General y de Supervisión de la Universidad de Algarve, Faro (Portugal) (2009-2013); Consejero no ejecutivo de SEMAPA, (2006-2008); Consejero no ejecutivo de Portugal Telecom (1998-2005); Consejero no ejecutivo de Allianz Portugal (1999-2004); Consejero no ejecutivo de PT Multimedia (2002-2004); miembro del Consejo consultivo de CIP, confederación industrial portuguesa (2002-2004); Consejero no ejecutivo de IMPRESA, y de SIC, conglomerado de medios de comunicación portugueses 2000-2003; Vicepresidente del Consejo de Administración de BPI SGPS, S.A. (1995-1999); Vicepresidente de Banco de Fomento & Exterior, S.A. y del Banco Borges & Irmão (1996-1998); miembro del Consejo Consultivo para la Reforma del Tesoro (1990/1992); miembro del Consejo Nacional de la Comisión del Mercado de Valores de Portugal (1992-1995); Consejero ejecutivo del Banco Fonseca & Burnay (1991-1996); Vicepresidente del Banco Portugués de Inversión (1989-2007); Consejero ejecutivo del Banco portugués de Inversión (1985-1989); Director Adjunto de la Sociedade Portuguesa de Investimentos (SPI) (1983-1985); Jefe de gabinete del Ministro de Economía del Gobierno portugués (1981-1983); miembro del Secretariado para la Cooperación Económica del Ministerio de Asuntos Exteriores del Gobierno de Portugal (1979-1980) y miembro de la delegación portuguesa ante la OCDE (1975-1979). Responsable de la sección de mercados financieros del periódico Expresso (1973-74).

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

María Verónica Fisas

→ Consejera Independiente

Educación

Licenciada en Derecho y Máster en Administración de Empresas EAE

Trayectoria profesional

En el año 2009 pasa a ser miembro de la Junta Directiva de Stanpa, Asociación Nacional de Perfumería y Cosmética, convirtiéndose en el 2019 en Presidenta del Consejo de Administración de Stanpa y, a su vez, también en Presidenta de la Fundación Stanpa.

Otros cargos actuales

Consejera Delegada Natura Bissé y Directora General del Grupo desde 2007. Desde 2008 es Patrono de la Fundación Ricardo Fisas Natura Bissé.

Cristina Garmendia

→ Consejera Independiente

Educación

Licenciada en Ciencias Biológicas en la especialidad de Genética, Doctora en Biología Molecular por el Centro de Biología Molecular Severo Ochoa de la Universidad Autónoma de Madrid y MBA por el IESE, Universidad de Navarra.

Trayectoria profesional

Ha sido Vicepresidenta Ejecutiva y Directora Financiera del Grupo Amasua. Miembro de los órganos de gobierno de, entre otras sociedades Genetrix, S.L. (Presidenta Ejecutiva), Sygnis AG (Presidenta del Consejo de Supervisión), Satlantís Microsats (Presidenta), Science & Innovation Link Office, S.L. (Consejera), y Consejera Independiente en Naturgy Energy Group, S.A., Corporación Financiera Alba, Pelayo Mutua de Seguros.

Ha sido Ministra de Ciencia e Innovación del Gobierno de España durante toda la IX Legislatura desde abril 2008 a diciembre 2011 y Presidenta de la Asociación de Empresas Biotecnológicas (ASEBIO) y miembro de la Junta Directiva de la Confederación Española de Organizaciones Empresariales (CEOE).

Otros cargos actuales

Es Consejera de Ysios Capital y Consejera independiente de Compañía de Distribución Integral Logista Holdings, S.A. y Mediaset.

Es Presidenta de la Fundación COTEC, y como tal es miembro del patronato de las Fundaciones Pelayo, España Constitucional, SEPI y miembro del Consejo Asesor de la Asociación Española Contra el Cáncer, Fundación Mujeres por África, UNICEF, Comité Español, también es miembro del Consejo asesor en Integrated Service Solutions, S.L. y S2 Grupo de Innovación en Procesos Organizativos, S.L.U., entre otros.

María Amparo Moraleda

→ Consejera Independiente

Educación

Ingeniero Superior Industrial por ICAI y PDG por IESE.

Trayectoria profesional

Entre 2012 y 2017 fue miembro del Consejo de Administración de Faurecia, S.A. y miembro del Consejo Asesor de KPMG España (desde 2012), y entre 2013 y 2021 fue miembro del Consejo de Administración de Solvay, S.A.

Fue Directora de Operaciones para el área Internacional de Iberdrola con responsabilidad sobre Reino Unido y Estados Unidos, entre enero de 2009 y febrero de 2012. También dirigió Iberdrola Ingeniería y Construcción de enero de 2009 hasta enero de 2011.

Fue Presidenta ejecutiva de IBM para España y Portugal entre julio de 2001 y enero de 2009, ampliando la zona bajo su responsabilidad a Grecia, Israel y Turquía de julio de 2005 a enero de 2009. Entre junio de 2000 y 2001 fue ejecutiva adjunta del Presidente de IBM Corporation. Del 1998 al 2000 fue Directora General de INSA (filial de IBM Global Services). De 1995 a 1997, Directora de RRHH para EMEA de IBM Global Services y de 1988 a 1995 desempeñó varios puestos profesionales y de dirección en IBM España.

Otros cargos actuales

Consejera Independiente en diversas sociedades: Airbus Group, S.E. (desde 2015), Vodafone Group (desde 2017) y A.P. Møller-Mærsk A/S A.P. (desde 2021).

Es asimismo, miembro del Consejo Asesor de las siguientes sociedades: SAP Ibérica (desde 2013), Spencer Stuart (desde 2017) Kearney (desde 2022) e ISS España.

Es miembro de diversos patronatos y consejos de diferentes instituciones y organismos, entre los que se incluyen la Academia de Ciencias Sociales y del Medio Ambiente de Andalucía, Patronato del MD Anderson International España, la Fundación Vodafone, la Fundación Airbus y la Fundación Curarte.

Eduardo Javier Sanchiz

→ Consejero Independiente

Educación

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad de Deusto y Máster en Administración de Empresas por el IE.

Trayectoria profesional

Vinculado a Almirall desde 2004, Consejero Delegado (2011-2017). Previamente, ocupó los cargos de Director Ejecutivo de Desarrollo Corporativo y Finanzas y CFO, siendo miembro del Consejo de Administración desde 2005 y de la Comisión de Dermatología desde 2015.

Con anterioridad, ejerció diversos puestos en la farmacéutica americana Eli Lilly & Co. Entre los puestos relevantes se incluyen Director General en Bélgica y en México, así como Director Ejecutivo para el área de negocio que aglutina los países de centro, norte, este y sur de Europa.

Ha sido miembro del Consejo de la Cámara Americana de Comercio en México y del Consejo de la Asociación de industrias farmacéuticas en diversos países en Europa y Latinoamérica.

Otros cargos actuales

Es miembro del Consejo de Administración de la compañía farmacéutica francesa Pierre Fabre, S.A. y vocal de su Comisión de Estrategia así como de su Comisión de Auditoría.

Es miembro también del Consejo de Administración de la sociedad de capital riesgo Sabadell Asabys Health Innovation Investments 2B S.C.R., S.A.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Teresa Santero

→ Consejera Dominical

Educación

Es Licenciada en Administración de Empresas por la Universidad de Zaragoza y Doctora en Economía por la Universidad de Illinois en Chicago (E.E.U.U.).

Trayectoria profesional

Con anterioridad, ocupó puestos de responsabilidad tanto en la Administración Central como en la Administración Autonómica. Previamente, trabajó durante diez años como economista en el departamento de Economía de la OCDE en París. Ha sido Profesora visitante en la Facultad de Economía de la Universidad Complutense de Madrid y profesora asociada y ayudante de investigación en la Universidad de Illinois en Chicago (E.E.U.U.).

Ha pertenecido a diversos Consejos de Administración, vocal independiente del Consejo General de Instituto de Crédito Oficial, ICO (2018-2020), Consejera de la Sociedad Estatal de Participaciones Industriales, SEPI (2008-2011) y de Navantia (2010-2011).

Otros cargos actuales

Es Profesora en la Universidad Instituto de Empresa (UIE) en Madrid.

José Serna

→ Consejero Dominical

Educación

Licenciado en Derecho por la Universidad Complutense de Madrid.

Abogado del Estado (en excedencia) y Notario (hasta 2013).

Trayectoria profesional

En 1971 ingresó en el Cuerpo de Abogados del Estado hasta la excedencia en 1983. Asesor Jurídico de la Bolsa de Madrid (1983-1987). Agente de Cambio y Bolsa en Barcelona (1987). Presidente de la Sociedad Promotora de la nueva Bolsa de Barcelona (1988) y Presidente de la Bolsa de Barcelona (1989-1993).

Presidente de la Sociedad de Bolsas de España (1991-1992) y Vicepresidente de MEFF. Fue también Vicepresidente de la Fundación Barcelona Centro Financiero y de la Sociedad de Valores y Bolsa Interdealers, S.A.

En 1994 se incorporó como Agente de Cambio y Bolsa de Barcelona.

Notario de Barcelona (2002-2013). Asimismo, fue Consejero de Endesa (2000-2007) y de sociedades de su Grupo.

Koro Usarraga

→ Consejera Independiente

Educación

Licenciada y Máster en Administración de Empresas por ESADE.

PADE por IESE. Miembro del Registro Oficial de Auditores de Cuentas.

Trayectoria profesional

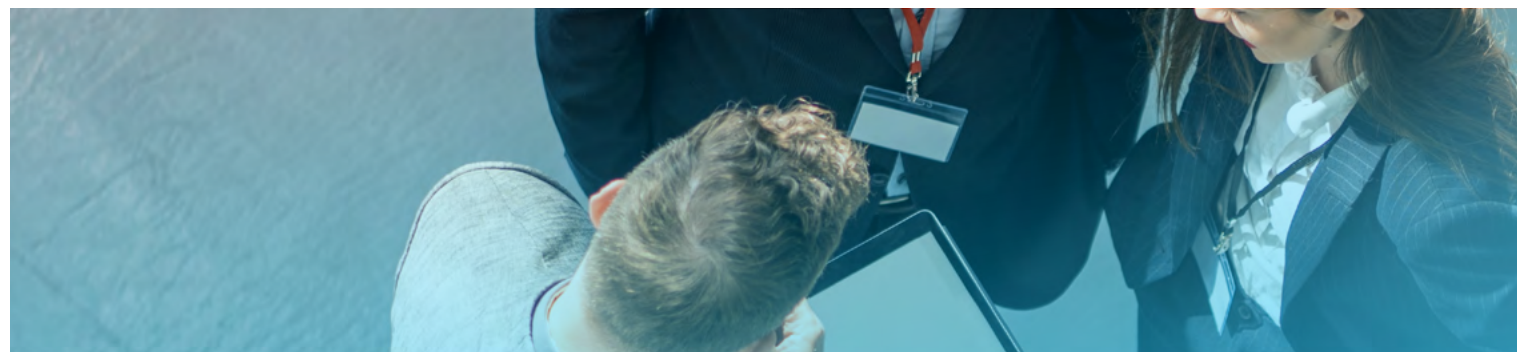
Trabajó durante 20 años en Arthur Andersen, siendo nombrada socia en 1993 de la división de auditoría.

En el año 2001 asume la responsabilidad de la Dirección General Corporativa de Occidental Hotels & Resorts.

Fue Directora General de Renta Corporación y miembro del Consejo de Administración de NH Hotel Group (2015-2017).

Otros cargos actuales

Consejera de Vocento y Administradora de Vehicle Testing Equipment y de 2005 KP Inversiones.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

A continuación se presenta el detalle de cargos ocupados por consejeros en sociedades del grupo y fuera (cotizadas o no):

> **CARGOS DE LOS CONSEJEROS EN OTRAS SOCIEDADES DEL GRUPO (C.1.10)**

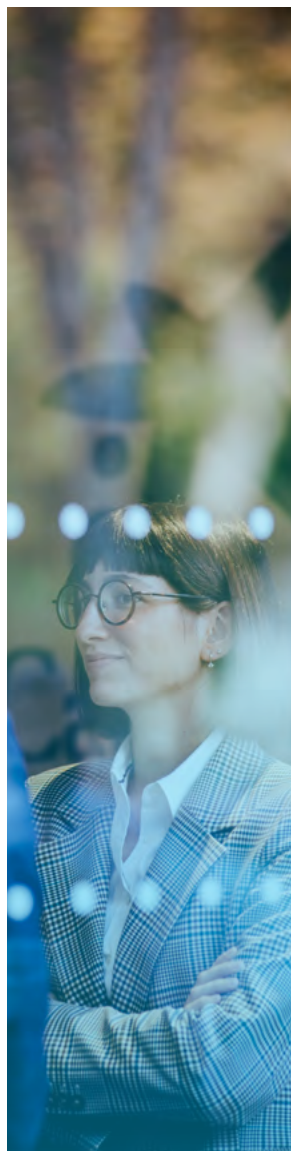
Nombre del consejero	Denominación social de la entidad	Cargo
Tomás Muniesa	VidaCaixa, S.A. de Seguros y Reaseguros	Vicepresidente
Gonzalo Gortázar	Banco BPI, S.A.	Consejero
Fernando María Ulrich	Banco BPI, S.A.	Presidente



La información sobre **consejeros y cargos** ostentados en consejos de otras sociedades se refiere al cierre del ejercicio.

No consta para la Sociedad que existan relaciones relevantes para cualesquiera de las dos partes, entre los accionistas significativos (o representados en el Consejo) y los miembros del Consejo. (A.6)

La Sociedad ha establecido reglas sobre el número máximo de consejos de sociedades de los que puedan formar parte sus consejeros, según se establece en el artículo 32.4 del Reglamento del Consejo de Administración, los consejeros de CaixaBank deberán observar las limitaciones en cuanto a la pertenencia a Consejos de Administración que establezca la normativa vigente de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito. (C.1.12)



> CARGOS DE LOS CONSEJEROS EN OTRAS ENTIDADES COTIZADAS Y NO COTIZADAS (C.1.11)

Nombre del consejero	Denominación social de la entidad	Cargo	Retribuido o no
José Ignacio Goirigolzarri	A.I.E. Advantere School of Management	Consejero	No
	Asociación Madrid Futuro	Vocal (Representante de CaixaBank)	No
	Asociación Valenciana de Empresarios	Miembro (Representante de CaixaBank)	No
	Cámara de Comercio de España	Miembro (Representante de CaixaBank)	No
	Círculo de Empresarios	Miembro (Representante de CaixaBank)	No
	Círculo de Empresarios Vascos	Miembro	No
	Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA)	Vicepresidente (Representante de CaixaBank)	Sí
	Confederación Española de Directivos y Ejecutivos (CEDE)	Patrono (Representante de CaixaBank)	No
	Confederación Española de Organizaciones Empresariales (CEOE)	Miembro del Consejo Asesor (Representante de CaixaBank)	No
	Consejo Empresarial Español para el Desarrollo Sostenible	Consejero (Representante de CaixaBank)	No
	Deusto Business School	Presidente	No
	Foment del Treball Nacional	Miembro (Representante de CaixaBank)	No
	Fundación Aspen Institute	Patrono (Representante de CaixaBank)	No
	Fundación CaixaBank Dualiza	Presidente (Representante de CaixaBank)	No
	Fundación Consejo España-EEUU	Patrono de Honor (Representante de CaixaBank)	No
	Fundación COTEC para la Innovación	Vicepresidente (Representante de CaixaBank)	No
	Fundación de Ayuda contra la Drogadicción (FAD)	Patrono	No
	Fundación de Estudios de Economía Aplicada (FEDEA)	Presidente (Representante de CaixaBank)	No
	Fundación Instituto Hermes	Miembro del Consejo Asesor (Representante de CaixaBank)	No
	Fundación LAB Mediterráneo	Patrono (Representante de CaixaBank)	No
Fundación Mobile Wold Capital Barcelona	Patrono (Representante de CaixaBank)	No	
Fundación Pro Real Academia Española	Patrono	No	
Fundación Real Instituto Elcano	Patrono (Representante de CaixaBank)	No	
Garum Fundatio Fundazioa	Presidente	No	
Institute of International Finance	Miembro (Representante de CaixaBank)	No	
Instituto Benjamin Franklin - UAH	Presidente ¹	No	

¹ Con fecha 24 de enero de 2023 ha dejado el cargo de Presidente y permanece como Miembro.

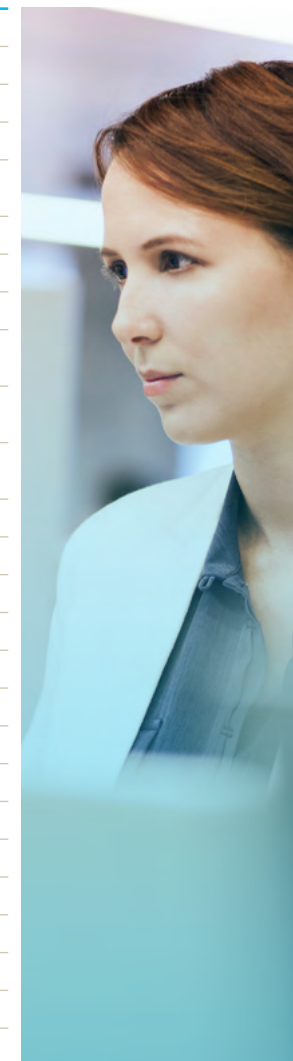
> CARGOS DE LOS CONSEJEROS EN OTRAS ENTIDADES COTIZADAS Y NO COTIZADAS (C.1.11)

Nombre del consejero	Denominación social de la entidad	Cargo	Retribuido o no
Tomás Muniesa	Compañía de Seguros Allianz Portugal S.A.	Consejero (Representante de CaixaBank)	No
	Fundación ESADE	Patrono (Representante de CaixaBank)	No
	SegurCaixa Adeslas, S.A. de Seguros y Reaseguros	Vicepresidente (Representante de CaixaBank)	Sí
Gonzalo Gortázar	Círculo de Empresarios	Miembro (Representante de CaixaBank)	No
	Eurofi	Miembro (Representante de CaixaBank)	No
	Fundación Consejo España-China	Patrono (Representante de CaixaBank)	No
	Institute of International Finance	Miembro (Representante de CaixaBank)	No
John S. Reed	American Cash Exchange Inc. (ACE)	Presidente	No
	Boston Athenaeum	Miembro de Junta	No
	National Bureau of Economic Research	Fideicomisario	No
	Academia Americana de Artes y Ciencias	Miembro	No
	Sociedad Filosófica Americana	Miembro	No
Joaquín Ayuso	Adriano Care Socimi, S.A.	Presidente	Sí
	Club de Campo Villa de Madrid	Consejero	No
	Instituto Benjamin Franklin - UHA	Miembro del Consejo Asesor	No
	Real Sociedad Hípica Española Club de Campo	Presidente	No
Francisco Javier Campo	Asociación Española de Codificación Comercial (AECOC)	Vicepresidente y miembro de la Junta Directiva (Representante de CaixaBank)	No
	Asociación para el Progreso de la Dirección (APD)	Consejero	No
	Fundación CaixaBank Dualiza	Patrono (Representante de CaixaBank)	No
	Fundación F. Campo	Patrono	No
	Fundación Iter	Patrono	No
	Meliá Hotels Internationals, S.A.	Consejero	Sí
Eva Castillo	A.I.E Advantere School of Management	Consejera	No
	Consejo para la Economía de la Santa Sede	Consejera	No
	Fundación Entreculturas Fé y Alegría	Patrona	No



> CARGOS DE LOS CONSEJEROS EN OTRAS ENTIDADES COTIZADAS Y NO COTIZADAS (C.1.11)

Nombre del consejero	Denominación social de la entidad	Cargo	Retribuido o no
Eva Castillo	Fundación Universitaria Comillas- ICAI.	Patrona	No
	International Consolidated Airlines Group, S.A. (IAG)	Consejera	Sí
	Asociación Nacional de Perfumería y Cosmética (STANPA)	Presidenta del Consejo de Administración	No
	Fundación Ricardo Fisas Natura Bissé	Patrona	No
	Fundación STANPA	Patrona (Representante de la Asociación Nacional de Perfumería y Cosmética - STANPA)	No
María Verónica Fisas	Natura Bissé Int. Dallas (USA)	Presidenta (Representante de Natura Bissé International S.A.)	No
	Natura Bissé Int. LTD (UK)	Consejera (Representante de Natura Bissé International S.A.)	No
	Natura Bissé Int. S.A. de CV (México)	Presidenta (Representante de Natura Bissé International S.A.)	No
	Natura Bissé International S.A.	Consejera Delegada (Representante de Natura Bissé International S.A.)	Sí
	NB Selective Distribution S.L.	Administradora solidaria (Representante de Natura Bissé International S.A.)	No
	Natura Bissé International Trading (Shanghai), CO., LTD	Administradora solidaria (Representante de Natura Bissé International S.A.)	No
	Compañía de Distribución Integral Logista Holdings, S.A.	Consejera	Sí
	Fundación COTEC para la Innovación	Presidenta (Representante de Ysios Capital Partners SGEIC, S.A.)	No
	Fundación España Constitucional	Patrona	No
	Fundación Pelayo	Patrona	No
Cristina Garmendia	Fundación SEPI FSP	Patrona	No
	Jaizkibel 2007, S.L. (sociedad patrimonial)	Administradora única	Sí
	Mediaset España Comunicación, S.A.	Consejera	Sí
	Ysios Asset Management, S.L.	Consejera	No
	Ysios Capital Partners CIV I, S.L.	Consejera	No
	Ysios Capital Partners CIV II, S.L.	Consejera	No
	Ysios Capital Partners CIV III, S.L.	Consejera	No
	Ysios Capital Partners SGEIC, S.A.	Consejera	Sí
	Asociación Española contra el Cáncer (AECC)	Miembro del Consejo Asesor	No
	Fundación Mujeres por África	Miembro del Consejo Asesor	No
UNICEF, Comité español	Miembro del Consejo Asesor	No	



> CARGOS DE LOS CONSEJEROS EN OTRAS ENTIDADES COTIZADAS Y NO COTIZADAS (C.1.11)

Nombre del consejero	Denominación social de la entidad	Cargo	Retribuido o no
María Amparo Moraleda	Airbus Group. S.E.	Consejera	Sí
	Airbus Foundation	Patrona	No
	Fundación Curarte	Patrona	No
	Fundación MD Anderson International España	Patrona	No
	IESE	Miembro de la Junta Directiva	No
	A.P. Møller-Mærsk A/S A.P.	Consejera	Sí
	Vodafone Foundation	Patrona	No
Eduardo Javier Sanchiz	Vodafone Group PLC	Consejera	Sí
	Pierre Fabre, S.A.	Consejero	Sí
	Sabadell - Asabys Health Innovation Investments 2B, S.C.R, S.A.	Consejero	Sí
José Serna	Asociación Española de Seniors de Golf	Vicepresidente	No
	2005 KP Inversiones, S.L.	Administradora Solidaria	No
Koro Usarraga	Vehicle Testing Equipment, S.L. (filial 100% de 2005 KP Inversiones, S.L.)	Administradora Solidaria	No
	Vocento, S.A.	Consejera	Sí

> DEMÁS ACTIVIDADES RETRIBUIDAS DISTINTAS DE LAS ANTERIORES (C.1.11)

Nombre del consejero	Denominación social de la entidad	Cargo
Joaquín Ayuso	AT Kearney S.A.	Miembro del Consejo Asesor
	AT Kearney S.A.	Miembro del Consejo Asesor
Francisco Javier Campo	Grupo Empresarial Palacios Alimentación. S.A.	Socio y Miembro del Consejo Asesor
	IPA Capital S.L. (Pastas Gallo)	Socio y Miembro del Consejo Asesor
Cristina Garmendia	Integrated Service Solutions, S.L.	Miembro del Consejo Asesor (Representante de Jaizkibel 2007, S.L. - Sociedad patrimonial)
	Mckinsey & Company	Miembro del Consejo Asesor
	S2 Grupo de Innovación en Procesos Organizativos, S.L.U.	Miembro del Consejo Asesor
	Universidad Europea de Madrid, S.A.	Miembro del Consejo Asesor
María Amparo Moraleda	Kearney, S.A.	Miembro del Consejo Asesor
	ISS España	Miembro del Consejo Asesor
	SAP Ibérica	Miembro del Consejo Asesor
	Spencer Stuart	Miembro del Consejo Asesor
Teresa Santero	Instituto de Empresa Madrid	Profesora



Diversidad Consejo de Administración (C.1.5 + C.1.6 + C.1.7)



Con el fin de procurar contar en todo momento con un adecuado equilibrio en la composición del Consejo, promoviendo la diversidad de género, edad y procedencia, así como de formación, conocimientos y experiencias profesionales que contribuya a opiniones diversas e independientes y un proceso de toma de decisiones sólido y maduro, CaixaBank cuenta con una Política de selección, diversidad y evaluación de la idoneidad de consejeros y de los miembros de la alta dirección y otros titulares de funciones clave de CaixaBank y su Grupo que se revisa periódicamente.

La Política forma parte del sistema de gobierno corporativo de la Sociedad, y recoge los principales aspectos y compromisos de la Sociedad y su Grupo en materia de selección y evaluación de la idoneidad de consejeros y miembros de la alta dirección y titulares de funciones clave, habiéndose acordado su revisión y actualización en determinados aspectos en 2022.

La supervisión del cumplimiento de dicha Política corresponde, tal y como prevé el artículo 15 del Reglamento del Consejo, a la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad que deberá, entre otras funciones, analizar y proponer los perfiles de los candidatos para proveer los puestos del Consejo, considerando la diversidad como un vector esencial del proceso de selección e idoneidad, particularmente, la diversidad de género.

En el marco de la Política, y en pro de la diversidad se establecen las siguientes medidas:

- > Ponderación, en los procedimientos de selección y reelección de consejeros, del objetivo de garantizar en todo momento una composición del órgano de gobierno apropiada y diversa, favoreciendo especialmente la diversidad de género, así como, entre otras, la de conocimientos, formación y experiencia profesional, edad, y origen geográfico en la composición del Consejo, velando para que exista un equilibrio adecuado y facilitando la selección de candidatos del sexo menos representado. A estos efectos, los informes de evaluación de idoneidad del candidato incluirán una valoración sobre la forma en la que el candidato contribuye a garantizar una composición del Consejo de Administración diversa y apropiada.
- > Evaluación anual de la composición y competencias del Consejo que tiene en cuenta los aspectos de diversidad indicados con anterioridad y, en particular, el porcentaje de miembros del Consejo del sexo menos representado, estableciéndose actuaciones en caso de desviación.
- > Elaboración y actualización de una matriz de competencias, cuyos resultados pueden servir para identificar necesidades futuras de formación o ámbitos de refuerzo en futuros nombramientos.

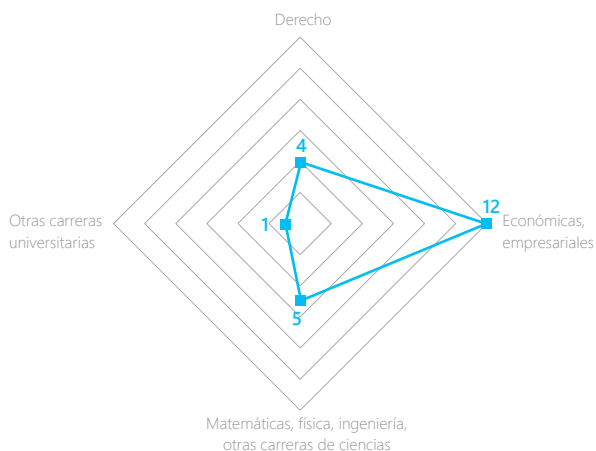
La Política de Selección del Consejo de CaixaBank y, especialmente, su apartado 6.1 relativo a los elementos fundamentales de la política de diversidad en el Consejo de Administración así como el Protocolo de Procedimientos de evaluación de la idoneidad y nombramientos de consejeros y miembros de la alta dirección y otros titulares de funciones clave en CaixaBank establecen la obligación de que la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad evalúe anualmente la idoneidad colectiva del Consejo de Administración. La adecuada diversidad en la composición del Consejo se tiene en cuenta a lo largo de todo el proceso de selección y evaluación de la idoneidad en Caixa-

Bank valorándose, en particular, la diversidad de género y la de formación y experiencia profesional, edad y origen geográfico.

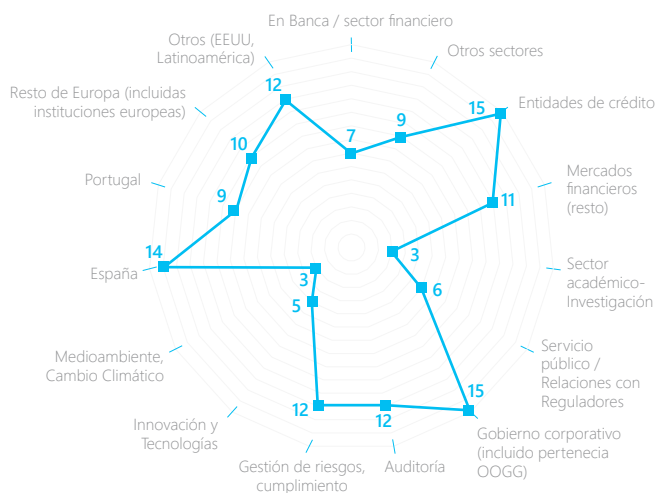
En la actualidad, la recomendación 15 del Código de Buen Gobierno establece que el porcentaje de consejeras no debe ser en ningún momento inferior al 30% del total de miembros del Consejo de Administración y que, antes de que finalice 2022, el número de consejeras ha de suponer, al menos, el 40% de los miembros del Consejo. El porcentaje de mujeres en el Consejo de Administración tras la Junta General Ordinaria de mayo de 2020 se situó en el 40%, por encima del 30% fijado por la Comisión de Nombramientos en 2019 a alcanzarse en 2020. Desde la JGA extraordinaria de diciembre de 2020 la presencia de consejeras en el órgano de administración de CaixaBank sigue representando el 40% del total de sus miembros. Ello demuestra la preocupación y el sólido compromiso de la Sociedad en cumplir con el objetivo del 40% de representación femenina en el Consejo de Administración. En la evaluación anual del cumplimiento de la mencionada Política, se considera adecuada la estructura, tamaño y la composición del Consejo de Administración, en particular en cuanto a la diversidad de género y la de formación y experiencia profesional, edad y origen geográfico, así como también teniendo en cuenta la reevaluación individual de la idoneidad de cada consejero que la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad ha llevado a cabo, lo que permite concluir que el Consejo de Administración en su conjunto es idóneo en términos de composición. Y, se constata que el funcionamiento, así como la composición del Consejo de Administración han resultado adecuados para el ejercicio y desempeño de las funciones que le corresponden, en particular para la correcta gestión de la entidad que el órgano de administración ha llevado a cabo, especialmente teniendo en cuenta las circunstancias excepcionales que han caracterizado al ejercicio de 2022.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> DISTRIBUCIÓN FORMACIÓN MIEMBROS DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



> DISTRIBUCIÓN EXPERIENCIA MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Formación Consejo de Administración (C.1.5 + C.1.6 + C.1.7)

En cuanto a la **formación realizada a los miembros del Consejo de Administración de la Entidad**, en 2022 se ha llevado a cabo un plan de formación de 9 sesiones, dedicadas al análisis de temáticas diversas, tales como distintas áreas de negocio, sostenibilidad, gobierno corporativo, aspectos relevantes de regulación, innovación o ciberseguridad, entre otras. Asimismo, los Consejeros reciben de manera recurrente información de actualidad en materia económico-financiera.

cumplimiento, el riesgo de continuidad operativa, el riesgo de crédito y de participadas accionariales, el riesgo de externalización, el riesgo de rentabilidad de negocio, el riesgo tecnológico, el riesgo legal, el riesgo reputacional, el riesgo de modelo, el riesgo operacional y el riesgo de seguridad de la información, entre otros.

Por otro lado, la Comisión de Riesgos ha incluido, dentro del orden del día de sus sesiones ordinarias, 15 exposiciones monográficas en las que se han tratado en detalle riesgos relevantes, tales como el riesgo de tipo de interés, el riesgo de mercado, los riesgos ASG, el riesgo de conducta y

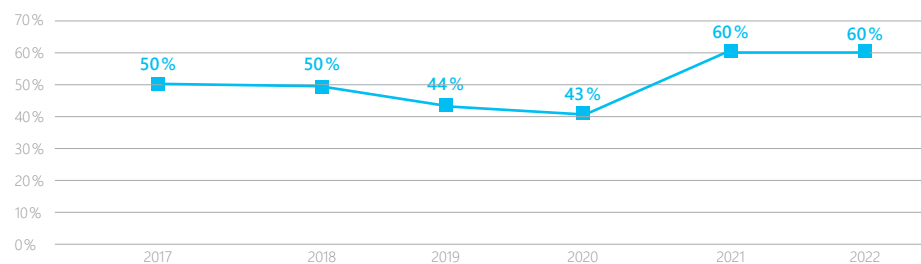
En el seno de la Comisión de Auditoría y Control también se han incluido exposiciones monográficas, 6 en total, dentro del orden del día de sus sesiones, cubriendo materias propias de auditoría, control interno y ciberseguridad. Asimismo, se han realizado 2 sesiones de formación a los miembros de la Comisión, dedicadas al enfoque de auditoría en materia de remuneraciones y a la información no financiera.

> MATRIZ DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN CAIXABANK 2022

		José Ignacio Goirigolzarri	Tomás Muniesa	Gonzalo Gortázar	John S. Reed	Joaquín Ayuso	Francisco Javier Campo	Eva Castillo	Fernando María Ulrich	María Verónica Fisas	Cristina Garmendia	M ^a Amparo Moraleda	Eduardo Javier Sanchiz	Teresa Santero	José Serna	Koro Usarraga
Cargo y categoría		Presidente Ejecutivo	VicePresidente Dominical	Consejero Delegado	Consejero Independiente Coordinador	Independiente	Independiente	Independiente	Otro externo	Independiente	Independiente	Independiente	Independiente	Dominical	Dominical	Independiente
Formación	Derecho			■				■		■						■
	Económicas, empresariales	■	■	■				■	■	■	■	■	■	■	■	■
	Matemáticas, Física, Ingeniería, otras carreras de ciencias				■	■	■				■	■				
	Otras carreras universitarias				■											
Experiencia en alta dirección (Alta dirección-ejecutivos Consejo o senior management)	En Banca/sector financiero	■	■	■	■			■	■						■	
	Otros sectores					■	■	■	■	■	■	■	■	■		■
Experiencia en el sector financiero	Entidades de crédito	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
	Mercados financieros (resto)	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
Otra experiencia	Sector académico-Investigación	■									■			■		
	Servicio Público/ Relaciones con Reguladores		■		■				■		■			■	■	
	Gobierno Corporativo (incluido pertenencia OGGG)	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
	Auditoría	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
	Gestión de riesgos/cumplimiento	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
	Innovación y Tecnología	■		■				■			■	■				
Experiencia internacional	Medio Ambiente, cambio climático						■				■	■				
	España	■	■	■	■	■	■	■		■	■	■	■	■	■	■
	Portugal	■	■	■		■	■	■	■			■	■			
	Resto Europa (incluidas instituciones europeas)	■		■		■	■	■	■		■	■	■	■		
	Otros (EEUU, Latinoamérica)	■		■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■		
Diversidad género, origen geográfico, edad	Diversidad de género							■		■	■	■		■		■
	Nacionalidad	ES	ES	ES	USA	ES	ES	ES	PT	ES	ES	ES	ES	ES	ES	ES
	Edad	68	70	57	83	67	67	60	70	58	60	58	66	63	80	65

Durante los últimos ejercicios se ha incrementado progresivamente la presencia de consejeros independientes así como la diversidad de género del Consejo, habiéndose alcanzado con antelación el objetivo establecido en la Recomendación 15 del CBG, de tener al menos el 40% de consejeras entre los miembros del Consejo, desde la JGA de mayo de 2020. (C.1.4):

> EVOLUCIÓN DE INDEPENDENCIA



(C.1.4)	Número de consejeras				% sobre el total de consejeros de cada categoría			
	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019
Ejecutivas	-	-	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
Dominicales	1	1	2	2	33,33	33,33	28,57	25,00
Independientes	5	5	4	4	55,55	55,55	66,67	57,14
Otras Externas	-	-	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	6	6	6	6	40,00	40,00	42,86	37,50

40% mujeres

→ en el Consejo.

50% mujeres

→ en la Comisión de Retribuciones.

57% mujeres

→ en la Comisión Ejecutiva.

60% mujeres

→ en la Comisión de Innovación, Tecnología y Transformación Digital.

33% mujeres

→ en la Comisión de Riesgos.

50% mujeres

→ en la Comisión de Auditoría y Control.

20% mujeres

→ en la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad.

Por todo ello, se puede decir que el Consejo de CaixaBank se encuentra en la franja alta del IBEX 35, en cuanto a la presencia de mujeres, de acuerdo con la información pública disponible sobre la composición de los Consejos de Administración de las entidades del IBEX 35, al cierre del ejercicio 2022 (cuya media se sitúa en el 37,38%)¹.



¹ Media de presencia de mujeres en el Consejo del IBEX35, calculado de acuerdo con la información pública disponible en las páginas webs de las entidades.

Selección, nombramiento, reelección, evaluación y cese de los miembros del Consejo

Principios de proporción entre las categorías de miembros del Consejo de Administración (C.1.16)

01.

Los consejeros externos (no ejecutivos)

deberán representar mayoría sobre los consejeros ejecutivos y que estos serán el mínimo necesario.

02.

Dentro de los consejeros externos

se integrarán los titulares (o sus representantes) de participaciones significativas estables en el capital o aquellos accionistas que hayan sido propuestos como consejeros aunque su participación accionarial no fuera significativa (consejeros dominicales) y profesionales de reconocido prestigio que puedan desempeñar sus funciones sin verse condicionados por relaciones con la Sociedad o su Grupo, sus directivos o sus accionistas significativos (consejeros independientes).

03.

Dentro de los consejeros externos

la relación entre dominicales e independientes deberá reflejar la proporción existente entre el capital de la Sociedad representado por dominicales y el resto del capital y que los consejeros independientes representarán, al menos, 1/3 del total de consejeros (siempre que se cuente con un accionista, o varios actuando concertadamente, que controlen más del 30% el capital social).

04.

Ningún accionista

podrá estar representado en el Consejo por un número de consejeros dominicales superior al 40% del total de miembros del Consejo, sin perjuicio del derecho de representación proporcional legalmente establecido.

Selección y nombramiento (C.1.16)

La Política de Selección, Diversidad y Evaluación de la idoneidad de consejeros y de los miembros del Alta Dirección y otros titulares de funciones clave, recoge los principales aspectos y compromisos de la Sociedad en materia de nombramiento y selección de consejeros, cuyo fin es proveer candidatos que aseguren la capacidad efectiva del Consejo para tomar decisiones de forma independiente en interés de la Sociedad.

En este contexto, las propuestas de nombramiento de consejeros que someta el Consejo a la consideración de la JGA y los acuerdos de nombramiento que adopte el propio Consejo en virtud de las facultades legalmente atribuidas deben estar precedidas de la correspondiente propuesta de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad, cuando se trate de consejeros independientes y de un informe en el caso de los restantes consejeros. Las propuestas de nombramientos o de reelección de consejeros van acompañadas de un informe justificativo del Consejo en el que se valore la competencia, experiencia y méritos del candidato propuesto.

Los candidatos, de acuerdo con lo legalmente establecido, deberán reunir los requisitos de idoneidad para el ejercicio de su cargo y, en particular, deberán poseer reconocida honorabilidad comercial y profesional, tener conocimientos y experiencia adecuados para comprender las actividades y los principales riesgos de la Sociedad, y estar en disposición de ejercer un buen gobierno. Asimismo, se tienen en cuenta



las condiciones que la normativa vigente establece en relación con la composición del Consejo de Administración en su conjunto. En particular, la composición del Consejo de Administración en su conjunto debe reunir conocimientos, competencias y experiencia suficientes en el gobierno de entidades de crédito para comprender adecuadamente las actividades de la Sociedad, incluidos sus principales riesgos, así como para asegurar la capacidad efectiva del Consejo de Administración para tomar decisiones de forma independiente y autónoma en interés de la Sociedad.

01 Nuestra identidad

02 Estrategia corporativa y materialidad

03 Gobierno corporativo

04 Gestión del riesgo

05 Modelo de creación de valor

06 Clientes

07 Personas y cultura

08 Accionistas e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente y clima

11 EINF

12 Glosario y estructura del Grupo

13 Anexos

La Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad, con la asistencia de Secretaría General y del Consejo, teniendo en cuenta el equilibrio de conocimientos, experiencia, capacidad y diversidad necesarios y existentes en el Consejo de Administración elabora y mantiene actualizada una matriz de competencias que se aprueba por el Consejo de Administración.

En su caso, los resultados de la aplicación de la matriz pueden servir para identificar necesidades futuras de formación o áreas a reforzar en futuros nombramientos.

La Política de Selección se complementa con un Protocolo de Procedimientos de Evaluación de la Idoneidad (en adelante, Protocolo de Idoneidad) que establece los procedimientos para llevar a cabo la selección y evaluación continua de los miembros del Consejo, entre otros colectivos, incluyendo las circunstancias sobrevenidas que puedan afectar a su idoneidad para el ejercicio del cargo.

En el Protocolo de Idoneidad se establecen las unidades y procedimientos internos de la Sociedad para llevar a cabo la selección y evaluación continua de los miembros de su



La Política de Selección se complementa con un **Protocolo de Procedimientos de Evaluación de la Idoneidad.**

Consejo de Administración, los directores generales y asimilados, los responsables de las funciones de control interno y otros puestos clave de CaixaBank, tal como estos se definen en la legislación aplicable. De acuerdo con el Protocolo de Idoneidad, es al Consejo de Administración en pleno a quien corresponde evaluar la idoneidad para el ejercicio del cargo de consejero, que lo hace con base en la propuesta de informe que elabora la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad.

Todo este proceso está sometido a lo dispuesto en la normativa interna sobre nombramiento de consejeros y a la regulación aplicable de Sociedades de Capital y de entidades de crédito que está sometido a la evaluación de idoneidad del Banco Central Europeo y culmina con la aceptación del cargo tras el visto bueno de la autoridad bancaria al nombramiento propuesto que se aprobará por la Junta General.

Reelección y duración del cargo (C.1.16 + C.1.23)

Los consejeros ejercen su cargo durante el plazo previsto por los Estatutos Sociales (4 años) mientras la JGA no acuerde su separación ni renuncien a su cargo, y pueden ser reelegidos, una o varias veces por periodos de igual duración. No obstante, los consejeros independientes no permanecen como tales durante un período continuado superior a 12 años.

Los designados por cooptación ejercen su cargo hasta la fecha de la siguiente reunión de la JGA o hasta que transcurra el término legal para la celebración de la misma que deba resolver sobre la aprobación de las cuentas del ejercicio anterior. Si la vacante se produjese una vez convocada la JGA y antes de su celebración, el nombramiento del consejero por cooptación por el Consejo para cubrir dicha vacante tiene efectos hasta la celebración de la siguiente JGA.

_Cese del cargo (C.1.19+ C.1.36)

Los consejeros cesan en el cargo cuando haya transcurrido el período para el que fueron nombrados, cuando lo decida la JGA y cuando renuncien. Cuando un consejero cese en su cargo antes del término de su mandato debe explicar las razones en una carta que remite a todos los miembros del Consejo.

Los consejeros deberán poner su cargo a disposición del Consejo, formalizando la dimisión, si éste lo considera conveniente, en los siguientes supuestos (artículo 21.2 del Reglamento del Consejo de Administración):

- > Cuando cesen en los puestos, cargos o funciones a los que estuviere asociado su nombramiento como consejero;
- > Cuando se vean incurso en alguno de los supuestos de incompatibilidad o prohibición legalmente previstos o dejen de reunir los requisitos de idoneidad exigidos;
- > Cuando resulten procesados por un hecho presuntamente delictivo o sean objeto de un expediente disciplinario por falta grave o muy grave instruido por las autoridades supervisoras;
- > Cuando su permanencia en el Consejo pueda poner en riesgo los intereses de la Sociedad o cuando desaparezcan las razones por las que fueron nombrados.¹
- > Cuando se produjeran cambios significativos en su situación profesional o en las condiciones en virtud de las cuales hubiera sido nombrado consejero.
- > Cuando por hechos imputables al consejero su permanencia en el Consejo cause un daño grave al patrimonio o reputación sociales a juicio de éste.

En el caso de que una persona física representante de una persona jurídica consejero incurriera en alguno de los su-

puestos previstos anteriormente, el representante persona física deberá poner su cargo a disposición de la persona jurídica que lo hubiere nombrado. Si esta decidiera mantener al representante para el ejercicio del cargo de consejero, el consejero persona jurídica deberá poner su cargo de consejero a disposición del Consejo.

Todo ello, sin perjuicio de lo dispuesto en el Real Decreto 84/2015, de 13 de febrero, por el que se desarrolla la Ley 10/2014, de 26 de junio de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito, sobre los requisitos de honorabilidad que deben cumplir los consejeros y de las consecuencias de la pérdida sobrevenida de ésta y demás normativa o guías aplicables por la naturaleza de la entidad.

Durante el ejercicio 2022, el Consejo de Administración no ha sido informado ni ha tenido conocimiento de cualquier situación que afecte a un consejero, relacionada o no con su actuación en la propia sociedad y que pueda perjudicar al crédito y reputación de CaixaBank. (C.1.37)

_Otras limitaciones al cargo de consejero

No existen requisitos específicos, distintos de los relativos a los consejeros, para ser nombrado Presidente del Consejo. (C.1.21)

Ni en los Estatutos Sociales ni en el Reglamento del Consejo se establece límite de edad para ser consejero. (C.1.22)

Ni en los Estatutos Sociales ni en el Reglamento del Consejo se establece un mandato limitado ni otros requisitos más estrictos adicionales a los previstos legalmente para ser consejeros independientes. (C.1.23)



¹ En el caso de los consejeros dominicales, cuando el accionista a quien representen transmita íntegramente su participación accionarial o hasta un nivel que exija la reducción del número de consejeros dominicales.

> FUNCIONAMIENTO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN (C.1.25 Y C.1.26)

14 número de reuniones

→ del Consejo.

9 número de reuniones

→ de la Comisión de Retribuciones.

0 número de reuniones

→ del Consejo sin la asistencia del presidente.

13 número de reuniones

→ de la Comisión de Riesgos.

2 número de reuniones

→ del Consejero coordinador sin la asistencia de consejeros ejecutivos.

22 número de reuniones

→ de la Comisión Ejecutiva.

13 número de reuniones

→ de la Comisión de Auditoría y Control.

14 número de reuniones

→ con la asistencia presencial de al menos el 80% de los consejeros.

5 número de reuniones

→ de la Comisión de Innovación, Tecnología y Transformación Digital

97,62%

→ % de asistencia presencial sobre el total de votos durante el ejercicio.

11 número de reuniones

→ de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad.
 Nota: Adicionalmente la Comisión tomó acuerdo en el mes de abril, por escrito y sin sesión.

9 número de reuniones

→ con la asistencia presencial, o representaciones realizadas con instrucciones específicas, de todos los consejeros.

97,62%

→ % de votos emitidos con asistencia presencial y representaciones realizadas con instrucciones específicas, sobre el total de votos durante el ejercicio.

Asistencia individualizada de los consejeros a las reuniones del Consejo durante 2022 (*)

	Asistencias / n° de reuniones	Delegación (sin instrucciones de voto en todos los casos en 2022)	Asistencia vía telemática
José Ignacio Goirigolzarri	14/14	0	0
Tomás Muniesa	14/14	0	0
Gonzalo Gortázar	14/14	0	0
John S. Reed	13/14	1	8
Joaquín Ayuso	14/14	0	2
Francisco Javier Campo	14/14	0	0
Eva Castillo	14/14	0	1
Fernando María Ulrich	13/14	1	2
María Verónica Fisas	14/14	0	2
Cristina Garmendia	14/14	0	1
María Amparo Moraleda	12/14	2	1
Eduardo Javier Sanchiz	13/14	1	2
Teresa Santero	14/14	0	1
José Serna	14/14	0	2
Koro Usarraga	14/14	0	1

* Las delegaciones durante 2022 se han realizado sin instrucciones de voto.

Reglamento del Consejo (C.1.15)

En la Junta General de 2021, ante la inminente aprobación de la Ley 5/2021 se aprobaron algunas modificaciones en los Estatutos Sociales (entre ellas, la previsión de poder celebrar juntas generales con asistencia de los accionistas y sus representantes por vía exclusivamente telemática cuando así lo permitiera la normativa aplicable). Una vez aprobada y estando vigente la Ley 5/2021, la Junta General de 2022 aprobó la revisión de sus textos corporativos y, entre ellos, los Estatutos Sociales para su adaptación a la Ley 5/2021. En este sentido, se han modificado determinados artículos de los Estatutos Sociales, incorporando además determinadas precisiones en el régimen de funcionamiento de la Junta General derivadas de la experiencia adquirida en los dos últimos años respecto de la celebración de Juntas, sin perjuicio de introducir determinadas precisiones técnicas o sistemáticas.

Todo lo anterior también ha tenido impacto en otros documentos corporativos, entre ellos el Reglamento del Consejo y por eso el Consejo de Administración de CaixaBank acordó modificar el Reglamento del Consejo, en dos ocasiones desde la Junta General de 2021 (octubre de 2021 y febrero de 2022), a los efectos de: a) de suprimir el voto dirimente del Presidente del Consejo de Administración, b) adaptar las competencias del Consejero Coordinador y limitar a una vez la posibilidad de reelección en su cargo conforme a las mejores prácticas de buen gobierno, c) completar las funciones de la Comisión de Riesgos, y d) finalmente, recoger el nuevo régimen aplicable a las operaciones vinculadas introducido en la Ley 5/2021 de 12 de abril.

A continuación, se detallan las modificaciones incorporadas al Reglamento del Consejo de Administración por acuerdo del Consejo adoptado el 28 de octubre de 2021:

- > Se modificó el artículo 4 ("Funciones del Consejo de Administración"), apartado 4, inciso (xxiv), a los efectos de adaptarlo a lo dispuesto en el artículo 529 ter.1.h), en su redacción dada por la Ley 5/2021, estableciendo que corresponde al Consejo "La aprobación de las operaciones que de conformidad con la Ley tengan la consideración

de Operaciones Vinculadas, de acuerdo con lo previsto en el artículo 38 de este Reglamento, salvo en los casos en que dicha competencia esté atribuida legalmente a la Junta General".

- > Se incorporó al Reglamento un nuevo artículo 38 con la rúbrica "Régimen sobre operaciones vinculadas", en el que se recogieron las bases del nuevo régimen legal aplicable a las operaciones de sociedades cotizadas de conformidad con lo establecido en el nuevo Capítulo VII BIS del Título XIV de la LSC.
- > Asimismo, se modificó el artículo 14 ("La Comisión de Auditoría y Control y la Comisión de Riesgos"), en su apartado 1.b), inciso (xviii), a los efectos de adaptar la competencia de la Comisión de Auditoría y Control prevista en el Reglamento en relación con las operaciones vinculadas al nuevo régimen establecido en la LSC, precisando que corresponde a la Comisión supervisar el cumplimiento de la normativa respecto a las Operaciones Vinculadas e informar con carácter previo en los casos previstos legalmente, bien al Consejo de Administración "o en su caso a la Junta General" sobre dichas operaciones. A su vez, se prevé que el informe que, en su caso, emita la Comisión de Auditoría y Control sobre las operaciones vinculadas "será objeto de publicidad con el contenido y en los términos establecidos por la legislación vigente".
- > Se completó el artículo 30 ("Deber de evitar conflictos de interés"), en su apartado 1.a) a los efectos de coordinar las normas sobre conflictos de interés de los administradores y operaciones intragrupo con el régimen de operaciones vinculadas del Capítulo VII BIS del Título XIV de la LSC.
- > Asimismo, el 17 de febrero de 2022 el Consejo de Administración volvió a incorporar ciertas modificaciones al texto del Reglamento del Consejo, que son las siguientes:
- > Se eliminó del apartado 2.(v) del artículo 7 ("El Presidente del Consejo") y del apartado 4 del artículo 17 ("Desarrollo

de las sesiones") la previsión relativa al voto dirimente del Presidente del Consejo en caso de empate en las votaciones, en línea con las tendencias más recientes de gobierno corporativo en esta materia.

- > Respecto del artículo 9 ("El Consejero Coordinador"), de un lado, se adaptó una de sus competencias recogida en el apartado 2.c) del artículo 9 ("Coordinar, reunir y hacerse eco de las preocupaciones de los Consejeros independientes"), sustituyendo la referencia a los consejeros "independientes" por los consejeros "no ejecutivos", de conformidad con la literalidad de la Recomendación 34 del Código de Buen Gobierno de las sociedades cotizadas, que la Sociedad viene cumpliendo íntegramente en los últimos ejercicios. De otro lado, se incorporó expresamente que solo cabe una única reelección en el cargo de Consejero Coordinador, con la finalidad de reforzar la independencia del cargo en sí y a su vez fomentar la rotación en el mismo, impulsando de esta manera una mayor participación de los consejeros independientes desde distintas posiciones de los mismos en el seno del Consejo, lo que responde a las directrices de buen gobierno al respecto.
- > Se completaron las funciones de la Comisión de Riesgos, previstas en el apartado 2.b) del artículo 14 ("La Comisión de Auditoría y Control y la Comisión de Riesgos"), desarrollando la función de supervisión de la referida Comisión de Riesgos respecto de la eficacia, de un lado, de la función de control y gestión de riesgos y, de otro, de la función de cumplimiento normativo, lo que contribuye a una mayor transparencia en cuanto al alcance y contenido del ejercicio de las funciones de supervisión que corresponden a la Comisión de Riesgos tanto respecto de la función de control y gestión de riesgos como respecto de la función de cumplimiento normativo, conforme a las mejores prácticas de buen gobierno.

De otro lado, se introdujo como nuevo apartado 2.b).(ix) del artículo 14, la competencia de la Comisión de Riesgos de “supervisar la eficacia de la función de cumplimiento normativo”, así como las principales actividades que debe realizar la Comisión para el desarrollo de dicha competencia. Asimismo, se incluyó una referencia expresa a la coordinación que respecto de esta función deberá llevarse a cabo, en cuanto resulte necesario, entre la Comisión de Riesgos y la Comisión de Auditoría y Control.

Las modificaciones del Reglamento del Consejo se comunican a la CNMV y son elevadas a público e inscritas en el Registro Mercantil, tras lo cual el texto refundido se publica en la web de la CNMV.

Información (C.1.35)

Existe un procedimiento para que los Consejeros puedan contar con la información necesaria para preparar las reuniones de los órganos de administración con tiempo suficiente. En general la documentación para la aprobación del Consejo, especialmente aquella que por su extensión no pueda ser asimilada durante la sesión se remite a los miembros del Consejo con antelación a las sesiones.

Asimismo, amparándose en lo establecido en el artículo 22 del Reglamento del Consejo, el consejero podrá solicitar información sobre cualquier aspecto de la Sociedad y del Grupo, y examinar sus libros, registros, documentos y demás documentación. Las peticiones se dirigirán al Presidente ejecutivo quien hará llegar las cuestiones a los interlocutores adecuados y deberá advertir al consejero, en su caso, del deber de confidencialidad.

Delegación del voto (C.1.24)

El Reglamento del Consejo establece que los consejeros deberán asistir personalmente a las reuniones del Consejo. No obstante, cuando no puedan hacerlo personalmente, procurarán otorgar su representación por escrito y con carácter especial para cada sesión a otro miembro del Consejo incluyendo las oportunas instrucciones.

Los consejeros no ejecutivos solo podrán hacerlo en otro consejero no ejecutivo. En el caso de los consejeros independientes, únicamente podrán otorgar su representación a favor de otro consejero independiente.

No obstante lo anterior, y para que el representante pueda atenerse al resultado del debate en el Consejo, es habitual, que las representaciones cuando se dan, siempre de acuerdo con los condicionamientos legales, no se produzcan con instrucciones específicas. Esta situación tiene lugar de forma coherente con lo establecido en la Ley sobre las facultades del Presidente del Consejo, al que se atribuye entre otras la de estimular el debate y la participación activa de los consejeros, salvaguardando su libre toma de posición.





Toma de decisión

No se exigen mayorías reforzadas, distintas de las legales, en algún tipo de decisión. (C.1.20)

Durante el ejercicio 2022 se ha eliminado de los Estatutos y del Reglamento del Consejo la previsión del voto de calidad del Presidente en los casos de empate en la toma de decisión del Consejo. Por lo tanto, en CaixaBank no existe voto de calidad del Presidente del Consejo de Administración.

Hay una amplia participación y debate en las reuniones del Consejo y los principales acuerdos se adoptan con el voto favorable de una amplia mayoría de los consejeros. La Sociedad no ha celebrado acuerdos significativos que entren en vigor, sean modificados o concluyan en caso de cambio de control de la Sociedad a raíz de una oferta pública de adquisición, y sus efectos. (C.1.38)

La figura del Consejero Coordinador, nombrado de entre los consejeros independientes, se introdujo en 2017. El actual Consejero Coordinador fue nombrado por el Consejo de 20 de febrero de 2020, con efectos desde el 22 de mayo de 2020. Durante el ejercicio 2022, el Consejero Independiente Coordinador se ha reunido con los consejeros no ejecutivos en dos ocasiones, una el 23 de marzo y la segunda el 26 de octubre. Asimismo, el 22 de diciembre, el Consejo de Administración de CaixaBank acordó, previo informe favorable de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad, el nombramiento del consejero independiente Eduardo Javier Sanchiz como nuevo Consejero Coordinador. El nombramiento surtirá efectos en la próxima Junta General de Accionistas, con ocasión del vencimiento del cargo de John S. Reed, actual Consejero Coordinador, no estando prevista su renovación al estar próximo el cumplimiento de 12 años como consejero independiente. (C.1.25)

Relación con el mercado (C.1.30)


En cuanto a las relaciones con los sujetos que intervienen en los mercados, la Sociedad actúa bajo los principios de la transparencia y no discriminación y según lo dispuesto en el Reglamento del Consejo de Administración que establece que se informará al público de forma inmediata sobre toda información relevante a través de las comunicaciones a la CNMV y de la página web corporativa. Por lo que respecta a la relación con los agentes del mercado, el Departamento de Relación con Inversores coordina la relación de la Sociedad con analistas, accionistas e inversores institucionales, entre otros, gestionando sus peticiones de información con el fin de asegurar a todos un trato equitativo y objetivo.

En este sentido y de acuerdo con la Recomendación 4 del Código de Buen Gobierno de las Sociedades Cotizadas, CaixaBank cuenta con una Política de Comunicación y Contactos con Accionistas, Inversores Institucionales y Asesores de Voto, disponible en la web corporativa de la Sociedad.


En el marco de dicha Política y a raíz de las competencias atribuidas al Consejero Coordinador, le corresponde mantener contactos, cuando resulte apropiado, con inversores y accionistas para conocer sus puntos de vista a efectos de formarse una opinión sobre sus preocupaciones, en particular, en relación con el gobierno corporativo de la Sociedad.

Asimismo, entre las competencias atribuidas legalmente al pleno del Consejo de Administración, se encuentra específicamente la supervisión del proceso de divulgación de información y las comunicaciones relativas a la Sociedad, correspondiéndole, por tanto, la gestión y supervisión al más alto nivel de la información suministrada a los accionistas, a los inversores institucionales y a los mercados en general. En este sentido, el Consejo de Administración, a través de los órganos y departamentos correspondientes, procura tutelar, proteger y facilitar el ejercicio de los derechos de los accionistas, de los inversores institucionales y de los mercados en general en el marco de la defensa del interés social, de conformidad con los siguientes principios:

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



01.
Transparencia




02.
Igualdad de trato y no discriminación



03.
Acceso inmediato y comunicación permanente



04.
Vanguardia en el uso de las nuevas tecnologías



05.
Respeto a las normas y recomendaciones

Los anteriores principios son de **aplicación a la información facilitada y a las comunicaciones de la Sociedad con los accionistas, inversores institucionales y a las relaciones con los mercados** y con las demás partes interesadas, tales como, entre otras, entidades financieras intermediarias, gestoras y depositarias de las acciones de la Sociedad, analistas financieros, organismos de regulación y supervisión, asesores de voto (proxy advisors), agencias de información y agencias de calificación crediticia (rating).

En particular, la Sociedad tiene presente de manera especial las reglas sobre tratamiento de la información privilegiada y de otra que puede considerar relevante que se recogen tanto en la normativa aplicable como en las normas de la Sociedad respecto a las relaciones con los accionistas y comunicación con los mer-

cados de valores contenidas en el Código Ético y Principios de Actuación de CaixaBank, en el Reglamento Interno de Conducta de CaixaBank, S.A. en el ámbito del mercado de valores y en el Reglamento del Consejo de Administración de la Sociedad (también disponibles en la web corporativa de la Sociedad).



Evaluación del Consejo (C.1.17 + C.1.18)

El Consejo realiza anualmente su evaluación y la de sus comisiones según se prevé en el artículo 16 del Reglamento del Consejo de Administración.

En el ejercicio 2022, y de acuerdo con el compromiso asumido en el ejercicio anterior, el Consejo de Administración ha realizado la evaluación de su funcionamiento con el asesoramiento y la asistencia del experto externo Korn Ferry contratado a estos efectos, dando así cumplimiento a la Recomendación 36 del Código de Buen Gobierno.

La evaluación se ha llevado a cabo de conformidad con lo dispuesto en el artículo 529 nonies del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital y de acuerdo con la normativa y prácticas de buen gobierno corporativo que resultan de aplicación a CaixaBank, como entidad de crédito y sociedad cotizada. Es una práctica fundamental de gobierno corporativo para asegurar la efectividad del órgano de gobierno y promover el éxito de la entidad en la consecución de sus objetivos a largo plazo. Al mismo tiempo, la evaluación permite corroborar el cumplimiento con los principales estándares de buen gobierno corporativo.

En línea con el Código de Buen Gobierno, en la evaluación se presta especial atención a los aspectos de diversidad e idoneidad de los miembros que componen el Consejo, y del Consejo en su conjunto. Igualmente se verifica el cumplimiento de la Política de Selección de Consejeros, dando cumplimiento a todos los aspectos que han de ser objeto de evaluación anual.

Como consecuencia de la evaluación del Consejo llevada a cabo, se han obtenido los datos necesarios y el *feedback* requerido por parte de sus miembros, para diseñar un plan de mejora eficiente y ajustado a las necesidades de la Entidad, mencionado en sus grandes líneas en el apartado de "Retos para el ejercicio 2023".

De conformidad con lo anterior, la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad ha elevado y se ha aprobado por el Consejo de Administración de CaixaBank el Informe de

evaluación del Consejo de Administración correspondiente al ejercicio 2022.

Se ha realizado un ejercicio de evaluación a los miembros del Consejo con la siguiente metodología: cuestionario online dirigido a los consejeros, entrevistas personales y análisis de los resultados con un mecanismo de calificación y definición de resultados positivos a corto plazo y de recomendaciones a largo plazo.

En los mencionados cuestionarios se evalúa:

- > El funcionamiento del Consejo (preparación, dinámica y cultura; la valoración de las herramientas de trabajo; y valoración del proceso de autoevaluación del Consejo);
- > La composición y funcionamiento de las comisiones; – El desempeño del Presidente, del Consejero Delegado, del Consejero Independiente Coordinador y del Secretario; y
- > La evaluación individual de cada consejero.

Igualmente, a los miembros de cada comisión se les envía un formulario detallado de autoevaluación del funcionamiento de la comisión respectiva.

Los resultados y las conclusiones alcanzadas, incluidas las recomendaciones, se recogen en el documento de análisis de la evaluación del desempeño del Consejo de CaixaBank y sus Comisiones correspondiente al ejercicio 2022 que fue revisado y aprobado por el Consejo de Administración. Con carácter general y con base en las respuestas recibidas de los consejeros a raíz de los cuestionarios y entrevistas personales así como de los informes de actividad elaborados por cada una de las comisiones, se concluye una evaluación positiva de la calidad y eficiencia del funcionamiento del Consejo y sus comisiones durante el ejercicio 2022, así como del desempeño en el ejercicio de sus funciones del Presidente, del Consejero Delegado, del Consejero Independiente Coordinador y del Secretario del Consejo. Asimismo, se considera adecuada la estructura, tamaño y la composición del Consejo de Administración, en particular en cuanto a la diversidad de género y la de formación y experiencia profesional, edad y origen geográfico, de acuerdo con la verificación realizada del cumplimiento de la política de selección así como también teniendo en cuenta la reevaluación individual de la idoneidad de cada consejero que la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad ha llevado a cabo, lo que permite concluir que el Consejo de Administración en su conjunto es idóneo en términos de composición.

Durante el ejercicio, la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad ha realizado el seguimiento de las acciones de mejora identificadas en el año anterior y, una vez más se ha cumplido con los objetivos establecidos y se ha avanzado de manera sólida en la senda de la excelencia en Gobierno Corporativo, consolidando las fortalezas de una gobernanza transparente, eficiente, coherente y alineada con los objetivos del Plan Estratégico de la Entidad. De ello se da mayor detalle en el apartado de "Avances de Gobierno Corporativo en 2022".

Durante el ejercicio 2022 el importe total facturado y pagado por el Grupo a Korn Ferry que ha colaborado en el proceso de evaluación del Consejo del ejercicio 2022 asciende a aproximadamente 352 miles de euros (IVA incluido). Siendo 169 miles de euros correspondiente a servicios de diversa índole (entre ellos su participación en la evaluación del Consejo) prestados directamente a CaixaBank y 183 miles de euros a CaixaBank Operational Services por servicios específicos prestados a esta sociedad del Grupo CaixaBank.

Las comisiones del Consejo (C.2.1)

En el marco de su función de auto-organización, el Consejo cuenta con distintas comisiones especializadas por razón de la materia, con facultades de supervisión y asesoramiento, así como con una Comisión Ejecutiva. No existen reglamentos específicos de las comisiones del Consejo, rigiéndose con base en lo establecido en la ley, los Estatutos Sociales y el Reglamento del Consejo, cuyas modificaciones durante el

ejercicio se indican en el apartado "La Administración – El Consejo de Administración – Funcionamiento del Consejo de Administración – Reglamento del Consejo". En lo no previsto especialmente para la Comisión Ejecutiva, se aplicarán las normas de funcionamiento establecidas para el propio funcionamiento del Consejo por el Reglamento del Consejo.

Las comisiones del Consejo, en cumplimiento de lo previsto en el Reglamento del Consejo y en la normativa aplicable, elaboran un informe anual de sus actividades que recoge la evaluación sobre su funcionamiento durante el ejercicio. Los informes anuales de actividades de las Comisiones de Nombramientos y Sostenibilidad, de Retribuciones y la de Auditoría y Control están disponibles en la web corporativa de la Sociedad. (C.2.3)

> NÚMERO DE CONSEJERAS QUE INTEGRAN LAS COMISIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN AL CIERRE DE LOS ÚLTIMOS CUATRO EJERCICIOS (C.2.2)

	Ejercicio 2022		Ejercicio 2021		Ejercicio 2020		Ejercicio 2019	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Comisión de Auditoría y Control	3	50,00	3	50,00	2	50,00	1	33,33
Comisión de Innovación, Tecnología y Transformación Digital	3	60,00	3	60,00	2	50,00	2	40,00
Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad	1	20,00	0	0,00	1	33,33	1	33,33
Comisión de Retribuciones	2	50,00	2	50,00	2	66,67	2	66,67
Comisión de Riesgos	2	33,33	2	33,33	3	60,00	2	66,67
Comisión Ejecutiva	4	57,14	4	57,14	3	50,00	2	33,33



> PRESENCIA DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO EN LAS DIFERENTES COMISIONES

Miembro	C. Ejecutiva	C. Nombramientos y Sostenibilidad	C. Auditoría y Control	C. Retribuciones	C. Riesgos	C. Innovación Tec. y Trans. Digital
José Ignacio Goirigolzarri	Presidente					Presidente
Tomás Muniesa	Vocal				Vocal	
Gonzalo Gortázar	Vocal					Vocal
John S. Reed		Presidente				
Joaquín Ayuso				Vocal	Vocal	
Francisco Javier Campo		Vocal	Vocal			
Eva Castillo	Vocal					Vocal
Fernando María Ulrich		Vocal			Vocal	
María Verónica Fisas	Vocal				Vocal	
Cristina Garmendia			Vocal	Vocal		Vocal
María Amparo Moraleda	Vocal	Vocal		Presidenta		Vocal
Eduardo Javier Sanchiz		Vocal	Vocal		Presidente	
Teresa Santero			Vocal			
José Serna			Vocal	Vocal		
Koro Usarraga	Vocal		Presidenta		Vocal	



> COMISIÓN EJECUTIVA

La Comisión Ejecutiva, su organización y cometidos están regulados básicamente en el artículo 39 de los Estatutos Sociales y en el artículo 13 del Reglamento del Consejo.

_Número de miembros

La Comisión está compuesta por siete miembros: dos consejeros ejecutivos (José Ignacio Goirigolzarri y Gonzalo Gortázar) 1 consejero dominical (Tomás Muniesa), y 4 consejeras independientes (Eva Castillo, María Verónica Fisas, María Amparo Moraleda y Koro Usarraga). De conformidad con el artículo 13 del Reglamento del Consejo de Administración, son Presidente y Secretario de la Comisión Ejecutiva quienes, a su vez, lo sean del Consejo de Administración.

_Composición

Miembro	Cargo	Categoría
José Ignacio Goirigolzarri	Presidente	Ejecutivo
Tomás Muniesa	Vocal	Dominical
Gonzalo Gortázar	Vocal	Ejecutivo
Eva Castillo	Vocal	Independiente
María Verónica Fisas	Vocal	Independiente
María Amparo Moraleda	Vocal	Independiente
Koro Usarraga	Vocal	Independiente

La composición de esta comisión, de la que forman parte el Presidente y el Consejero Delegado, debe contar con al menos dos consejeros no ejecutivos, uno de ellos al menos independiente.

La designación de sus miembros requiere el voto favorable de al menos dos tercios de los miembros del Consejo.

_Distribución de los miembros de la comisión por categoría

% sobre el total miembros comisión

% de consejeros ejecutivos	28,57
% de consejeros dominicales	14,29
% de consejeros independientes	57,14

_Número de sesiones (C.1.25)

Durante el ejercicio 2022 la Comisión celebró veintidós sesiones, durante dicho ejercicio no se han celebrado sesiones a través de medios exclusivamente telemáticos.

_Asistencia media a las sesiones

La asistencia de sus miembros, presentes o representados, a las reuniones de la Comisión durante el ejercicio 2022 ha sido la siguiente:

Nº reuniones en 2022 ¹	22
José Ignacio Goirigolzarri	22/22
Tomás Muniesa	22/22
Gonzalo Gortázar	22/22
Eva Castillo	21/22
María Verónica Fisas	22/22
María Amparo Moraleda	20/22
Koro Usarraga	22/22

¹La primera cifra se refiere al número de reuniones a las que ha asistido el consejero y la segunda al número de sesiones celebradas en el año 2022.



Funcionamiento

La Comisión Ejecutiva tiene delegadas todas las competencias y facultades legal y estatutariamente delegables. A efectos internos, tiene las limitaciones establecidas en el artículo 4 del Reglamento del Consejo. La designación permanente de facultades del Consejo en la misma requiere el voto favorable de al menos dos tercios de los miembros del Consejo. (C.1.9)

La Comisión se reúne cuantas veces sea convocada por su Presidente o quien deba sustituirle a falta de este, y se entiende válidamente constituida cuando concurren a sus reuniones la mayoría de sus miembros. Sus acuerdos se adoptan por mayoría de los miembros concurrentes y son válidos y vinculantes sin necesidad de ratificación posterior por el pleno del Consejo, sin perjuicio de lo previsto en el artículo 4.5 del Reglamento del Consejo.

La Comisión Ejecutiva informa al Consejo de los principales asuntos tratados y de las decisiones sobre los mismos.

No hay en la regulación societaria una previsión expresa sobre un informe de actividades de la Comisión. No obstante, en diciembre de 2022, la Comisión Ejecutiva aprobó su informe anual de actividades, así como la evaluación de su funcionamiento del correspondiente ejercicio.

Actuaciones durante el ejercicio

La Comisión ha tratado, a lo largo del ejercicio 2022, una serie de materias de forma recurrente y otras con carácter puntual, a los efectos de tomar los acuerdos pertinentes o bien con efectos informativos, dándose por enterada en este último caso. Seguidamente, se presenta un resumen de los principales asuntos tratados:

01.

Seguimiento de resultados y otros aspectos financieros.

02.

Seguimiento de aspectos relativos a productos y servicios y otros aspectos de negocio.

03.

Seguimiento de la situación de activos adjudicados, saldos dudosos y morosidad.

04.

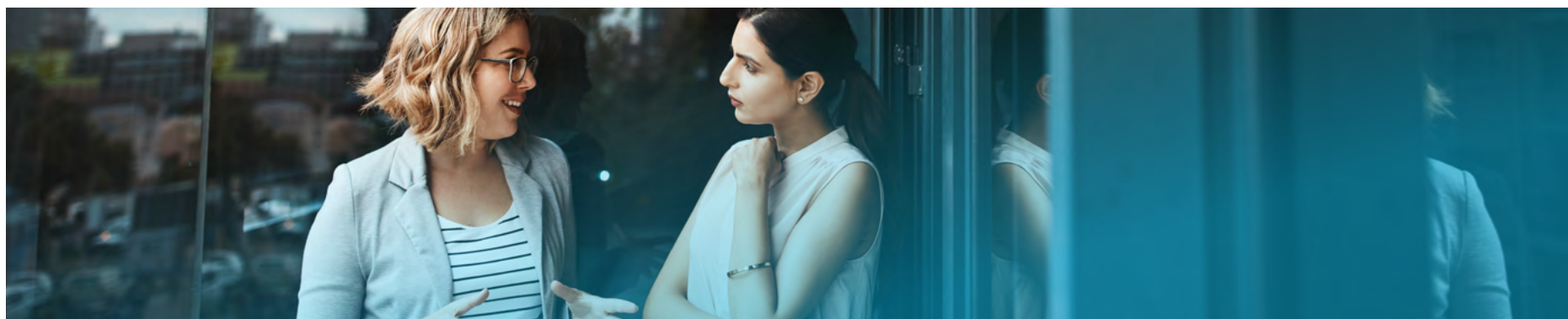
Actividad de créditos y avales.

05.

Actividad relacionada con sociedades filiales, participadas y sucursales.

06.

Asuntos varios entre los cuales: Situación del mercado y del entorno financiero, Renta fija y sus coberturas, Autocartera y otros.



> COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y SOSTENIBILIDAD

La Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad, su organización y cometidos están regulados básicamente en los artículos 40 de los Estatutos Sociales y 15 del Reglamento del Consejo de Administración y en la normativa aplicable.

_Número de miembros

La Comisión está compuesta por cinco consejeros no ejecutivos. Cuatro de sus miembros (John S. Reed, Francisco Javier Campo, Eduardo Javier Sanchiz y María Amparo Moraleda) tienen la consideración de consejeros independientes y uno (Fernando María Ulrich) tiene la consideración de otro externo. El Consejo de Administración en sesión celebrada el día 17 de febrero de 2022, acordó a propuesta de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad nombrar a María Amparo Moraleda vocal de dicha Comisión.

_Composición

La Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad está formada por consejeros no ejecutivos, en el número que determine el Consejo, con un mínimo de 3 y un máximo de 5 miembros, siendo consejeros independientes la mayoría. Los miembros de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad son nombrados por el Consejo a propuesta de la propia Comisión y el Presidente de la Comisión será nombrado, de entre los Consejeros independientes que formen parte de ella.

_Número de sesiones (C.1.25)

En 2022 la Comisión se ha reunido en 11 sesiones celebradas de forma exclusivamente telemática. Adicionalmente, tuvo lugar una reunión de la Comisión por escrito y sin sesión.

Miembro	Cargo	Categoría
John S. Reed	Presidente	Independiente
Francisco Javier Campo	Vocal	Independiente
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal	Independiente
Fernando María Ulrich	Vocal	Otro externo
María Amparo Moraleda	Vocal	Independiente

_Distribución de los miembros de la comisión por categoría (% sobre el total miembros comisión)

% de consejeros independientes	80,00
% de consejeros otros externos	20,00



Asistencia media a las sesiones

La asistencia de sus miembros, presentes o representados, a las reuniones de la Comisión durante el ejercicio 2022 ha sido la siguiente:

Nº reuniones en 2022 ¹	11
John S. Reed	11/11
Francisco Javier Campo	10/11
Fernando María Ulrich	11/11
María Amparo Moraleda ²	9/11
Eduardo Javier Sanchiz	10/11

¹ La primera cifra se refiere al número de reuniones a las que ha asistido el consejero y la segunda al número de sesiones celebradas en el año 2022.

² Nombrada el 17 de febrero de 2022.

Funcionamiento

La Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad regula su propio funcionamiento, elige a su Presidente y su Secretario. En caso de no designación específica de éste, actuará como tal el Secretario del Consejo o cualquiera de los Vicesecretarios del Consejo.

Se reúne siempre que resulte conveniente para el desarrollo de sus funciones y es convocada por el Presidente de la Comisión, bien a iniciativa propia, o bien a requerimiento de 2 miembros de la Comisión, y deberá hacerlo siempre que el Consejo o su Presidente soliciten la emisión de un informe o la adopción de una propuesta.

La Comisión queda válidamente constituida cuando concurren la mayoría de sus miembros y los acuerdos se adoptan por mayoría de miembros concurrentes.

Entre sus funciones están:

- > Evaluar y proponer al Consejo la evaluación de las competencias, conocimientos y experiencia necesarios de los miembros del Consejo y del personal clave.

- > Elevar al Consejo las propuestas de nombramiento de consejeros independientes para su designación por cooptación o para su sometimiento a la decisión de la JGA, así como las propuestas para la reelección o separación de consejeros.

- > Informar el nombramiento y, en su caso, cese del Consejero Coordinador, del Secretario y de los Vicesecretarios del Consejo para su sometimiento a la aprobación del Consejo.

- > Informar las propuestas de nombramiento o separación de los altos directivos pudiendo proceder a efectuar dichas propuestas directamente cuando se trate de altos directivos que por sus funciones bien de control, bien de apoyo al Consejo o sus Comisiones, considere la Comisión que debe tomar dicha iniciativa. Proponer las condiciones básicas en los contratos de los altos directivos, ajenas a la retribución e informarlas cuando se hubieren establecido.

- > Examinar y organizar, bajo la coordinación del Consejero Coordinador, y en colaboración con el Presidente del Consejo, la sucesión del Presidente, así como examinar y organizar, en colaboración con el Presidente, la del primer ejecutivo de la Sociedad y, en su caso, formular propuestas al Consejo para que dicha sucesión se produzca de forma ordenada y planificada.

- > Informar al Consejo sobre las cuestiones de diversidad de género, velando por que los procedimientos de selección de sus miembros favorezcan la diversidad de experiencias, conocimientos, y faciliten la selección de consejeras, y establecer un objetivo de representación para el sexo menos representado en el Consejo así como elaborar las orientaciones sobre cómo debe alcanzarse dicho objetivo.

- > Evaluar, al menos anualmente, la estructura, tamaño, composición y actuación del Consejo y de sus comisiones, su Presidente, Consejero Delegado y Secretario, haciendo recomendaciones al mismo sobre posibles cambios, actuando bajo la dirección del consejero coordinador, en su caso, en relación con la evaluación del Presidente. Evaluar la composición del Comité de Direc-

ción, así como sus tablas de reemplazo para la previsión de las transiciones.

- > Revisar periódicamente la política del Consejo en materia de selección y nombramiento de los miembros de la alta dirección y formularle recomendaciones.

- > Supervisar el cumplimiento de las políticas y reglas de la Sociedad en materia medioambiental y social, evaluándolas y revisándolas periódicamente con el fin de que cumplan su misión de promover el interés social y tengan en cuenta, según corresponda, los legítimos intereses de los restantes grupos de interés, así como elevar al Consejo las propuestas que considere oportunas en esta materia y, en todo caso, elevar para su aprobación la política de sostenibilidad/responsabilidad corporativa. Asimismo, la Comisión supervisará que las prácticas de la Sociedad en materia medioambiental y social se ajustan a la estrategia y políticas fijadas.

- > Informar, con carácter previo a su elevación al Consejo de Administración, los informes que haga públicos la Sociedad en materia de sostenibilidad, incluyendo en todo caso, la revisión de la información no financiera contenida en el informe de gestión anual y el plan director de banca socialmente responsable, velando por la integridad de su contenido y el cumplimiento de la normativa aplicable y de los estándares internacionales de referencia.

- > Supervisar la actuación de la Sociedad en relación con la sostenibilidad y elevar al Consejo para su aprobación la política de sostenibilidad/responsabilidad corporativa.

La Comisión elabora un informe anual sobre su funcionamiento destacando las incidencias surgidas, si las hubiese, en relación con las funciones que le son propias, que servirá como base entre otros, en su caso, de la evaluación del Consejo. Además, cuando la Comisión en cuestión lo considere oportuno, incluirá en dicho informe propuestas de mejora.

Actuaciones durante el ejercicio

Dentro de sus competencias, la Comisión ha debatido, examinado, tomado acuerdos o emitido informes sobre materias referentes al tamaño y composición del Consejo, a la evaluación de idoneidad, nombramientos de miembros del Consejo y de sus comisiones y del personal clave de la Sociedad, la verificación del carácter de los consejeros, diversidad de género, la Política de selección de consejeros y la de los miembros de la alta dirección y otros puestos clave, políticas en materia de Sostenibilidad/Responsabilidad Social Corporativa, cuestiones de diversidad y sostenibilidad y la documentación de Gobierno Corporativo a presentar referente al ejercicio 2022.

Durante el año, se han revisado y actualizado los Planes de Sucesión del Presidente y Consejero Delegado y del Consejero Independiente Coordinador y demás puestos claves del Consejo, así como el de los miembros del Comité de Dirección. La Comisión ha realizado seguimiento, e informado de los Riesgos climáticos y medioambientales.

Asimismo, la Comisión ha supervisado y controlado el buen funcionamiento del sistema de gobierno corporativo de la Sociedad. Para finalizar sus actividades en el ejercicio, la Comisión se ha centrado en la autoevaluación del Consejo (individual y colectiva); en la evaluación de la estructura, tamaño y composición del Consejo; en la evaluación del funcionamiento del Consejo y de sus Comisiones; en la valoración de la cuestión relativa a la diversidad de género así como el análisis del seguimiento de las recomendaciones del Código de Buen Gobierno Corporativo de las Sociedades Cotizadas y en el análisis de una propuesta de plan de formación de consejeros.

> COMISIÓN DE RIESGOS

La Comisión de Riesgos, su organización y cometidos están regulados básicamente en los artículos 40 de los Estatutos y 14 del Reglamento del Consejo de Administración.

Número de miembros

La Comisión está formada por seis consejeros, siendo todos ellos no ejecutivos, Eduardo Javier Sanchiz, Joaquín Ayuso, María Verónica Fisas y Koro Usarraga tiene el carácter de consejeros independientes, Tomás Muniesa el carácter de consejero dominical y Fernando María Ulrich el carácter de otro externo.

Composición

Miembro	Cargo	Categoría
Eduardo Javier Sanchiz	Presidente	Independiente
Joaquín Ayuso	Vocal	Independiente
Fernando María Ulrich	Vocal	Otro externo
María Verónica Fisas	Vocal	Independiente
Tomás Muniesa	Vocal	Dominical
Koro Usarraga	Vocal	Independiente

La Comisión de Riesgos está compuesta exclusivamente por consejeros no ejecutivos y que poseen los oportunos conocimientos, capacidad y experiencia para entender plenamente y controlar la estrategia de riesgo y la propensión al riesgo de la Sociedad, en el número que determine el Consejo, con un mínimo de 3 y un máximo de 6 miembros, siendo la mayoría de ellos consejeros independientes.

Distribución de los miembros de la comisión por categoría (% sobre el total miembros comisión)

% de consejeros dominicales	16,67
% de consejeros independientes	66,67
% de consejeros otros externos	16,67

Número de sesiones (C.1.25)

Durante el ejercicio 2022, la Comisión se ha reunido en 13 sesiones de las cuales 1 se ha celebrado de forma exclusivamente telemática.

Asistencia media a las sesiones

La asistencia de sus miembros, presentes o representados, a las reuniones de la Comisión durante el ejercicio 2022 ha sido la siguiente:

Nº reuniones en 2022 ¹	13
Eduardo Javier Sanchiz	12/13
Joaquín Ayuso	12/13
Fernando María Ulrich	13/13
María Verónica Fisas	13/13
Tomás Muniesa	13/13
Koro Usarraga	13/13

¹ La primera cifra se refiere al número de reuniones a las que ha asistido el consejero y la segunda al número de sesiones celebradas en el año 2022.

Funcionamiento

Se reúne siempre que resulte conveniente para el desarrollo de sus funciones y es convocada por el Presidente de la Comisión, bien a iniciativa propia, o bien a requerimiento de 2 miembros de la Comisión, y deberá hacerlo siempre que el Consejo o su Presidente soliciten la emisión de un informe o la adopción de una propuesta.

La Comisión queda válidamente constituida cuando concurren la mayoría de sus miembros y los acuerdos se adoptan por mayoría de miembros concurrentes.

Para el adecuado ejercicio de sus funciones, la Sociedad garantiza que la Comisión de Riesgos pueda acceder sin dificultades a la información sobre la situación de riesgo de la Sociedad y si fuese necesario al asesoramiento externo especializado, inclusive de los auditores externos y organismos reguladores. La Comisión de Riesgos podrá solicitar la asistencia a las sesiones de las personas que, dentro de la organización, tengan cometidos relacionados con sus funciones, y contar con los asesoramientos que fueren necesarios para formar criterio sobre las cuestiones de su competencia.

A través de su Presidente, la Comisión da cuenta al Consejo de su actividad y del trabajo realizado, en las reuniones previstas al efecto, o en la inmediata posterior cuando el Presidente lo considere necesario.

Entre sus funciones están:

- > Asesorar al Consejo sobre la propensión global al riesgo, actual y futura, de la Sociedad y su estrategia en este ámbito, informando sobre el marco de apetito al riesgo, asistiendo en la vigilancia de la aplicación de esa estrategia, velando para que las actuaciones del Grupo resulten consistentes con el nivel de tolerancia del riesgo previamente decidido y efectuando el seguimiento del grado de adecuación de los riesgos asumidos al perfil establecido.

- > Proponer al Consejo la política de riesgos del Grupo.
- > Vigilar que la política de precios de los activos y los pasivos ofrecidos a los clientes tenga plenamente en cuenta el modelo empresarial y la estrategia de riesgo de la Sociedad.
- > Determinar junto con el Consejo, la naturaleza, la cantidad, el formato y la frecuencia de la información sobre riesgos que deba recibir el Consejo y fijar la que la Comisión ha de recibir.
- > Revisar regularmente exposiciones con los clientes principales, sectores económicos de actividad, áreas geográficas y tipos de riesgo.
- > Examinar los procesos de información y control de riesgos así como los sistemas de información e indicadores.
- > Supervisar la eficacia de la función de control y gestión de riesgos.
- > Valorar el riesgo de cumplimiento normativo en su ámbito de actuación y decisión, entendido como la gestión del riesgo de sanciones legales o normativas, pérdida financiera, material o reputacional que la Sociedad pueda tener como resultado del incumplimiento de leyes, normas, estándares de regulación y códigos de conducta, detectando cualquier riesgo de incumplimiento y, llevando a cabo su seguimiento y el examen de posibles deficiencias.
- > Supervisar la eficacia de la función de cumplimiento normativo.
- > Informar sobre los nuevos productos y servicios o de cambios significativos en los existentes.
- > Colaborar con la Comisión de Retribuciones para el establecimiento de políticas y prácticas de remuneración racionales. Examinar si la política de incentivos prevista en los sistemas de remuneración tiene en consideración el riesgo, el capital, la liquidez y la probabilidad y la oportunidad de los beneficios, entre otras.

- > Asistir al Consejo de Administración estableciendo canales eficaces de información, velando por que se asignen recursos adecuados para la gestión de riesgos y en la aprobación y revisión periódica de las estrategias y políticas de asunción, gestión, supervisión y reducción de los riesgos.
- > Cualesquiera otras que le sean atribuidas en virtud de la Ley, los Estatutos Sociales, el Reglamento del Consejo y demás normativa aplicable a la Sociedad.

No hay en la regulación societaria una previsión expresa sobre un informe de actividades de la Comisión. No obstante, en diciembre de 2022, la Comisión aprobó su informe anual de actividades, así como la evaluación de su funcionamiento del correspondiente ejercicio.

Acciones durante el ejercicio

Durante el ejercicio 2022 la Comisión ha debatido, examinado, tomado acuerdos o emitido informes sobre materias de su competencia referidas a los Procesos Estratégicos de Riesgos (Risk Assessment y Catálogo de Riesgos) así como el Marco de Apetito al Riesgo (RAF), al Recovery Plan, a la Política de Riesgos del Grupo, al Cuadro de mando de riesgos, a Procesos de autoevaluación de capital y de liquidez (ICAAP – ILAAP), Riesgos medioambientales y Climáticos, al Seguimiento de Cumplimiento Normativo y al Comité Global del Riesgo, entre otras.

> COMISIÓN DE RETRIBUCIONES

La Comisión de Retribuciones, su organización y cometidos están regulados básicamente en los artículos 40 de los Estatutos Sociales y 15 del Reglamento del Consejo y en la normativa aplicable.



_Número de miembros

La Comisión está compuesta por cuatro miembros, tres de ellos (María Amparo Moraleda, Joaquín Ayuso y Cristina Garmendia) tienen la consideración de consejeros independientes y uno (José Serna) tiene la consideración de consejero dominical.

_Composición

Miembro	Cargo	Categoría
María Amparo Moraleda	Presidenta	Independiente
Joaquín Ayuso	Vocal	Independiente
Cristina Garmendia	Vocal	Independiente
José Serna	Vocal	Dominical

La Comisión de Retribuciones está formada por consejeros no ejecutivos, en el número que determine el Consejo, con un mínimo de 3 y un máximo de 5 miembros, siendo consejeros independientes la mayoría. El Presidente de la Comisión es nombrado, de entre los consejeros independientes que forman parte de la Comisión.

_Distribución de los miembros de la comisión por categoría (% sobre el total miembros comisión)

% de consejeros dominicales	25,00
% de consejeros independientes	75,00

_Número de sesiones (C.1.25)

Durante el ejercicio 2022, la Comisión se ha reunido en 9 sesiones, celebradas de forma exclusivamente telemática salvo una sesión presencial.

_Asistencia media a la sesiones

La asistencia de sus miembros, durante el ejercicio 2022 ha sido la siguiente:

Nº reuniones en 2022 ¹	9
María Amparo Moraleda	9/9
Joaquín Ayuso	9/9
Cristina Garmendia	9/9
José Serna	8/9

¹ La primera cifra se refiere al número de reuniones a las que ha asistido el consejero y la segunda al número de sesiones celebradas en el año 2022.

_Funcionamiento

La Comisión de Retribuciones regula su propio funcionamiento, elige a su Presidente y su Secretario. En caso de no designación específica de éste, actuará como tal el Secretario del Consejo o cualquiera de los Vicesecretarios del Consejo.

Se reúne siempre que resulte conveniente para el desarrollo de sus funciones y es convocada por el Presidente de la Comisión, bien a iniciativa propia, o bien a requerimiento de 2 miembros de la Comisión, y deberá hacerlo siempre que el Consejo o su Presidente soliciten la emisión de un informe o la adopción de una propuesta.

La Comisión queda válidamente constituida cuando concurren la mayoría de sus miembros y los acuerdos se adoptan por mayoría de miembros concurrentes.

Entre sus funciones están:

- > Preparar las decisiones relativas a las remuneraciones y, en particular, informar y proponer al Consejo la política de retribuciones, el sistema y la cuantía de las retribuciones anuales de los consejeros y Altos Directivos, así como la retribución de los consejeros ejecutivos y Altos Directivos y las condiciones de sus contratos, sin perjuicio de las competencias de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad en lo que se refiere a condiciones ajenas al aspecto retributivo.
- > Velar por la observancia de la política de retribuciones de consejeros y Altos Directivos así como informar sobre las condiciones básicas establecidas en los contratos celebrados con estos y el cumplimiento de los mismos.
- > Informar y preparar la política general de remuneraciones de la Sociedad y en especial las políticas que se refieren a las categorías de personal cuyas actividades profesionales incidan de manera significativa en el perfil de riesgo de la Sociedad, y a aquéllas que tienen por objetivo evitar o gestionar los conflictos de interés con los clientes.
- > Analizar, formular y revisar periódicamente los programas de retribución ponderando su adecuación y sus rendimientos y velar por su observancia.
- > Proponer al Consejo la aprobación de los informes o políticas de remuneraciones que este haya de someter a la Junta General de Accionistas, así como informar al Consejo sobre las propuestas que tengan relación con remuneración que en su caso este vaya a proponer a la Junta General.

- > Velar por que los eventuales conflictos de intereses no perjudiquen la independencia del asesoramiento externo prestado a la Comisión en relación con el ejercicio de sus funciones.
- > Considerar las sugerencias que le haga llegar el Presidente, los miembros del Consejo, los directivos o los accionistas de la Sociedad.

La Comisión elabora un informe anual sobre su funcionamiento destacando las incidencias surgidas, si las hubiese, en relación con las funciones que le son propias, que servirá como base entre otros, en su caso, de la evaluación del Consejo. Además, cuando la Comisión en cuestión lo considere oportuno, incluirá en dicho informe propuestas de mejora.

Acciones durante el ejercicio

Existen materias recurrentes que son analizadas por la Comisión, tales como las referidas a las Retribuciones anuales, Política salarial y sistemas de remuneración y Gobierno Corporativo. Asimismo, dentro de sus competencias ordinarias, la Comisión ha debatido, examinado, tomado acuerdos o emitido informes, entre otros, sobre:



01.

Retribuciones de consejeros, alta dirección y titulares de funciones clave. Sistema y cuantía de las retribuciones anuales.

02.

Política General de Remuneraciones y la Política de Remuneración del Colectivo Identificado.

03.

Análisis, formulación y revisión de programas de retribución.

04.

Propuestas al Consejo de Informes y Políticas de remuneraciones a someter a la JGA. Informes al Consejo sobre propuestas a la Junta General.

> COMISIÓN DE INNOVACIÓN, TECNOLOGÍA Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

La Comisión de Innovación, Tecnología y Transformación Digital, su organización y cometidos están regulados básicamente en el artículo 15 bis del Reglamento del Consejo y en la normativa aplicable.

_Número de miembros

La Comisión está compuesta por cinco miembros, tres de ellos (Cristina Garmendia, María Amparo Moraleda y Eva Castillo) tienen la consideración de consejeras independientes y dos de ellos (José Ignacio Goirigolzarri y Gonzalo Gortázar) tienen la consideración de consejeros ejecutivos.

_Composición

Miembro	Cargo	Categoría
José Ignacio Goirigolzarri	Presidente	Ejecutivo
Gonzalo Gortázar	Vocal	Ejecutivo
Eva Castillo	Vocal	Independiente
Cristina Garmendia	Vocal	Independiente
María Amparo Moraleda	Vocal	Independiente

La Comisión de Innovación, Tecnología y Transformación Digital estará compuesta por un mínimo de 3 y un máximo de 6 miembros. Formarán parte de ella, en todo caso, el Presidente del Consejo y el Consejero Delegado. El resto de miembros son nombrados por el Consejo, a propuesta de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad, teniendo en cuenta en particular sus conocimientos y experiencia en el ámbito de competencias de la Comisión.

La presidencia de la Comisión de Innovación, Tecnología y Transformación Digital es ostentada por el Presidente del Consejo.

_Distribución de los miembros de la comisión por categoría (% sobre el total miembros comisión)

% de consejeros ejecutivos	40,00
% de consejeros independientes	60,00

_Número de sesiones (C.1.25)

Durante el ejercicio 2022, la Comisión se ha reunido un total de 5 sesiones.

_Asistencia media a la sesiones

La asistencia de sus miembros, presentes o representados, a las reuniones de la Comisión durante el ejercicio ha sido la siguiente:

Nº reuniones en 2022 ¹	5
José Ignacio Goirigolzarri	5/5
Gonzalo Gortázar	5/5
Eva Castillo	5/5
Cristina Garmendia	5/5
María Amparo Moraleda	5/5

¹ La primera cifra se refiere al número de reuniones a las que ha asistido el consejero y la segunda al número de sesiones celebradas en el año 2022.



Funcionamiento

Se reúne siempre que resulte conveniente para el desarrollo de sus funciones y es convocada por el Presidente de la Comisión, bien a iniciativa propia, o bien a requerimiento de 2 miembros de la Comisión, y deberá hacerlo siempre que el Consejo o su Presidente soliciten la emisión de un informe o la adopción de una propuesta.

La Comisión queda válidamente constituida cuando concurren la mayoría de sus miembros y los acuerdos se adoptan por mayoría de miembros concurrentes.

Entre sus funciones están:

- > Asesorar al Consejo en la implementación del plan estratégico en los aspectos relacionados con la transformación digital y la innovación tecnológica, en particular, informando los planes y proyectos diseñados por CaixaBank en este ámbito y los nuevos modelos de negocio, productos, relación con los clientes, etc... que se desarrollen.
- > Favorecer un marco de reflexión que facilite al Consejo la identificación de nuevas oportunidades de negocio derivadas de los desarrollos tecnológicos, así como de posibles amenazas.
- > Apoyar al Consejo de Administración en la identificación, seguimiento y análisis de nuevos entrantes, de nuevos modelos de negocio y de los avances y principales tendencias e iniciativas en el ámbito de la innovación tecnológica, estudiando los factores que favorecen el éxito de determinadas innovaciones y su capacidad de transformación.
- > Apoyar al Consejo de Administración en el análisis del impacto de las innovaciones tecnológicas en la estructura de mercado, la prestación de servicios financieros y el comportamiento de la clientela. Entre otros elementos, la Comisión analizará el potencial disruptivo de las nuevas tecnologías, las posibles implicaciones regulatorias de su desarrollo, los efectos en términos de ciberseguridad y

las cuestiones relacionadas con la protección de la privacidad y el uso de datos.

- > Promover la reflexión y el debate sobre las implicaciones éticas y sociales que puedan derivarse de la aplicación de las nuevas tecnologías en el negocio bancario y asegurador.
- > Apoyar, en el ejercicio de sus funciones de asesoramiento, a la Comisión de Riesgos y al Consejo de Administración cuando lo consideren pertinente, en el desempeño de las funciones que la Comisión de Riesgos y el Consejo tienen atribuidas en relación con la supervisión de los riesgos tecnológicos y con los aspectos relativos a la ciberseguridad.

Actuaciones durante el ejercicio

Durante el ejercicio 2022, la Comisión ha dado cumplimiento a sus funciones a través, entre otras, de las siguientes actividades:

- > Seguimiento y evolución de la estrategia tecnológica de la entidad.
- > Revisión del impacto de nuevas tecnologías y nuevos entrantes en el sector financiero.
- > Seguimiento y evolución de la Inteligencia artificial y analítica en la entidad.
- > Seguimiento del grado de adopción e implementación de diferentes planes y estudios de proyectos.



> COMISIÓN DE AUDITORÍA Y CONTROL

La Comisión de Auditoría y Control, su organización y cometidos están regulados básicamente en los artículos 40 de los Estatutos Sociales y 14 del Reglamento del Consejo de Administración y en la normativa aplicable.

_Número de miembros

La Comisión está compuesta por seis miembros, elegidos y designados teniendo en cuenta sus conocimientos, aptitudes y experiencia en materia de economía, contabilidad y/o auditoría y gestión de riesgos.

_Composición

Miembro	Cargo	Categoría
Koro Usarraga ¹	Presidenta	Independiente
Francisco Javier Campo	Vocal	Independiente
Cristina Garmendia	Vocal	Independiente
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal	Independiente
Teresa Santero	Vocal	Dominical
José Serna	Vocal	Dominical

¹ La fecha del nombramiento de la presidenta en su cargo es el 5 de abril de 2019.

La Comisión de Auditoría y Control está compuesta exclusivamente por consejeros no ejecutivos, en el número que determine el Consejo, entre un mínimo de 3 y un máximo de 7. La mayoría de los miembros de la Comisión de Auditoría y Control son independientes.

La Comisión designa de su seno un Presidente de entre los consejeros independientes. El Presidente debe ser sustituido cada 4 años, pudiendo ser reelegido una vez transcurrido el plazo de 1 año desde su cese. El Presidente de la Comisión actúa como su portavoz en las reuniones del Consejo y, en su caso, de la JGA de la Sociedad. Asimismo, designa un Secretario y podrá designar un Vicesecretario, actuando el del Consejo en el caso de no efectuar tales designaciones.

El Consejo procura que los miembros de la Comisión, y en especial su Presidente, tengan los conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría o gestión de riesgos, y asimismo, en aquellos otros ámbitos que puedan resultar adecuados para el cumplimiento en su conjunto de sus funciones.

_Distribución de los miembros de la comisión por categoría (% sobre el total miembros comisión)

% de consejeros dominicales	33,33
% de consejeros independientes	66,67

_Número de sesiones (C.1.25)

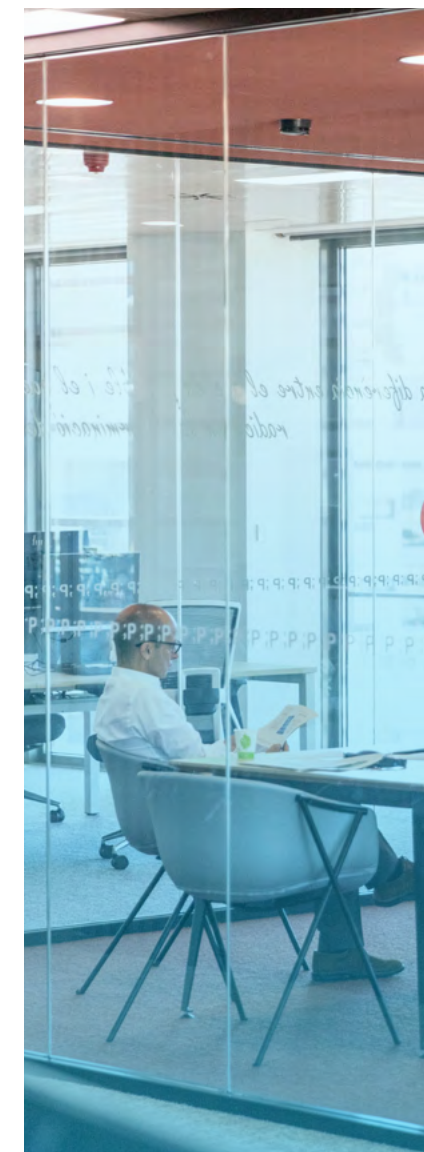
Durante el ejercicio 2022, la Comisión se ha reunido en 13 sesiones. Durante dicho ejercicio no se han celebrado sesiones a través de medios exclusivamente telemáticos.

_Asistencia media a la sesiones

La asistencia de sus miembros, durante el ejercicio 2022 ha sido la siguiente:

Nº reuniones en 2022 ¹	13
Koro Usarraga	13/13
Francisco Javier Campo	12/13
Cristina Garmendia	13/13
Eduardo Javier Sanchiz	12/13
Teresa Santero	13/13
José Serna	13/13

¹ La primera cifra se refiere al número de reuniones a las que ha asistido el consejero y la segunda al número de sesiones celebradas en el año 2022.



_Funcionamiento

La Comisión se reúne, de ordinario, trimestralmente y, adicionalmente siempre que resulte conveniente para el desarrollo de sus funciones, es convocada por el Presidente de la Comisión, bien a iniciativa propia, o bien a requerimiento de 2 miembros de la Comisión.

Para desarrollar sus funciones, la Comisión podrá acceder de modo adecuado, oportuno y suficiente a cualquier información o documentación de que disponga la Sociedad, pudiendo requerir: (i) la asistencia y colaboración de los miembros del equipo directivo o del personal de la Sociedad; (ii) la asistencia de los auditores de cuentas de la Sociedad para tratar aquellos puntos concretos de la agenda para los que sean citados; y (iii) el asesoramiento de expertos externos cuando lo juzgue necesario. La Comisión mantiene un canal de comunicación efectivo con sus interlocutores, que corresponderá normalmente al Presidente de la Comisión con la dirección de la Sociedad, en particular, la dirección financiera; el responsable de auditoría interna; y el auditor principal responsable de la auditoría de cuentas.

La Comisión queda válidamente constituida cuando concurren la mayoría de sus miembros y los acuerdos se adoptan por mayoría de miembros concurrentes.

Entre sus funciones están:

- > Informar a la JGA sobre las cuestiones que se planteen en materias que sean competencia de la Comisión y, en particular, sobre el resultado de la auditoría, explicando cómo esta ha contribuido a la integridad de la información financiera y la función que la Comisión ha desempeñado en este proceso.
- > Supervisar el proceso de elaboración y presentación de la información financiera y no financiera relativa a la Sociedad y, en su caso, al Grupo, preceptiva, revisando las cuentas, el cumplimiento de los requisitos normativos en esta materia, la adecuada delimitación del perímetro de consolidación y la correcta aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados.

- > Velar para que el Consejo procure presentar las cuentas anuales y el informe de gestión a la JGA sin limitaciones ni salvedades en el informe de auditoría y que, en el supuesto excepcional en que existan salvedades, tanto el Presidente de la Comisión como los auditores expliquen con claridad a los accionistas el contenido y alcance de dichas limitaciones o salvedades.
- > Informar, con carácter previo, al Consejo sobre la información financiera, y no financiera relacionada, que la Sociedad deba hacer pública periódicamente a los mercados y a sus órganos de supervisión.
- > Supervisar la eficacia de los sistemas de control interno, así como discutir con el auditor de cuentas las debilidades significativas del sistema de control interno que en su caso se detecten en el desarrollo de la auditoría, todo ello sin quebrantar su independencia. A tales efectos, y en su caso, podrá presentar recomendaciones o propuestas al Consejo y el correspondiente plazo para su seguimiento.
- > Supervisar la eficacia de la auditoría interna.
- > Establecer y supervisar un mecanismo que permita a los empleados de la Sociedad, o del grupo al que pertenece, comunicar de forma confidencial y, si se considera apropiado, anónima, las irregularidades de potencial trascendencia, especialmente financieras y contables, que adviertan en el seno de la Sociedad, recibiendo información periódica sobre su funcionamiento y pudiendo proponer las acciones oportunas para su mejora y la reducción del riesgo de irregularidades en el futuro.
- > Supervisar la eficacia de los sistemas de la gestión y del control de los riesgos, en coordinación con la Comisión de Riesgos, cuando resulte necesario.
- > Establecer las oportunas relaciones con el auditor externo, evaluar y supervisar estas relaciones.
- > Supervisar el cumplimiento de la normativa respecto a las Operaciones Vinculadas e informar, con carácter previo, al Consejo o en su caso a la JGA, sobre dichas operaciones.

La Comisión elabora un informe anual sobre su funcionamiento destacando las incidencias surgidas, si las hubiese, en relación con las funciones que le son propias, que servirá como base entre otros, en su caso, de la evaluación del Consejo. Además, cuando la Comisión en cuestión lo considere oportuno, incluirá en dicho informe propuestas de mejora.

_Actuaciones durante el ejercicio

En el marco de las competencias de la Comisión, y dentro del Plan de Actividades elaborado en base anual, la Comisión ha debatido, examinado, tomado acuerdos o emitido informes sobre:

<p>01. Información financiera y no financiera.</p>	<p>02. Gestión y control de los riesgos (coordinadamente con la Comisión de Riesgos).</p>
<p>03. Cumplimiento normativo.</p>	<p>04. Auditoría Interna.</p>
<p>05. Relación con el auditor de cuentas.</p>	<p>06. Operaciones vinculadas.</p>
<p>07. Comunicaciones con los Reguladores.</p>	<p>08. Transacciones relevantes para el grupo.</p>

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

A continuación se presenta un mayor detalle de las actividades relacionadas con determinados ámbitos de actuación de la Comisión:

a. Supervisión de la información financiera (C.1.28)

Entre las competencias atribuidas al pleno del Consejo se encuentra específicamente la supervisión del proceso de divulgación de información y las comunicaciones relativas a la Sociedad, correspondiéndole por tanto, la gestión y supervisión al más alto nivel de la información suministrada a los accionistas, a los inversores institucionales y a los mercados en general. En este sentido, el Consejo procura tutelar, proteger y facilitar el ejercicio de los derechos de los accionistas, de los inversores institucionales y de los mercados en general en el marco de la defensa del interés social.

La Comisión de Auditoría y Control, como comisión especializada del Consejo, se encarga de velar por la correcta elaboración de la información financiera, un ámbito en el que dedica especial atención, junto con el de la información no financiera. Sus funciones persiguen, entre otros, evitar la existencia de salvedades en los informes de auditoría externa.

En este marco, los directivos responsables de estos ámbitos han asistido como invitados a la práctica totalidad de las sesiones celebradas durante el ejercicio 2022, lo que ha permitido que la Comisión conozca adecuadamente el proceso de elaboración y presentación de la información financiera preceptiva relativa a la Sociedad y al Grupo, particularmente en los siguientes términos: (i) cumplimiento de los requisitos normativos; (ii) delimitación del perímetro de consolidación; y (iii) aplicación de los principios de contabilidad, en particular con respecto a los criterios de valoración y los juicios y estimaciones.

De manera ordinaria, la Comisión se reúne trimestralmente con el fin de revisar la información financiera preceptiva que haya de remitirse a las autoridades, así como la información que el Consejo ha de aprobar e incluir dentro de su documentación pública anual contando en estos casos, con la presencia del auditor interno y, si emite algún tipo de informe de revisión, del auditor de cuentas. Al menos una reunión anual con el auditor externo tendrá lugar sin la presencia del equipo directivo, de manera que puedan discutirse las cuestiones

específicas que surjan de las revisiones realizadas. Asimismo, durante el ejercicio 2022 el auditor externo ha mantenido una reunión con el pleno del Consejo de Administración para informarle sobre el trabajo realizado y sobre la evolución de la situación contable y de riesgos de la Sociedad.

Las cuentas anuales individuales y consolidadas que se presentan al Consejo para su formulación no están previamente certificadas. Sin perjuicio de ello, se hace constar que el proceso del Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF), los estados financieros a 31 de diciembre de 2022, que forman parte de las cuentas anuales, son objeto de certificación por el Director de Control Interno y Validación de la Sociedad. (C.1.27).

b. Seguimiento de la independencia del auditor externo

Con el objetivo de garantizar el cumplimiento de la normativa aplicable, particularmente en lo referente a la naturaleza de la Sociedad de Entidad de Interés Público, y la independencia de los trabajos de auditoría, la Sociedad dispone de una Política de Relación con el Auditor Externo (2018) que recoge, entre otros, los principios que deben regir la selección, contratación, nombramiento, reelección y cese del auditor de cuentas así como el marco de relaciones. Asimismo, y como mecanismo adicional para asegurar la independencia del auditor, se establece en los Estatutos que la Junta General no podrá revocar los auditores antes de que finalice el periodo para el que fueron nombrados, a no ser que medie justa causa. (C.1.30)

La Comisión de Auditoría y Control es la encargada de establecer las relaciones con el auditor de cuentas para recibir información sobre aquellas cuestiones que puedan poner en riesgo la independencia de este, y cualesquiera otras relacionadas con el proceso de desarrollo de la auditoría de cuentas. En todo caso, la Comisión deberá recibir anualmente de los auditores externos la declaración de su independencia en relación con el Grupo, así como la información de los servicios adicionales de cualquier clase prestados al Grupo por el auditor externo, o por las personas o entidades vinculadas a

este. Posteriormente, la Comisión emitirá, con carácter previo a la emisión del informe de auditoría de cuentas, un informe en el que se expresará una opinión sobre la independencia del auditor de cuentas que contendrá una valoración de la prestación de los servicios distintos de la auditoría legal mencionados, individualmente considerados y en su conjunto, y en relación con el régimen de independencia o con la normativa reguladora de auditoría. (C.1.30)

> NÚMERO DE EJERCICIOS ININTERRUMPIDOS COMO AUDITOR DE CUENTAS PWC (C.1.34)



> % DE EJERCICIOS AUDITADOS POR PWC SOBRE EL TOTAL DE EJERCICIOS AUDITADOS (C.1.34)



La firma de auditoría realiza otros trabajos para la Sociedad y/o su grupo distintos de los de auditoría:

(C.1.32)	CaixaBank	Sociedades dependientes	Total grupo
Importe de otros trabajos distintos de los de auditoría (m€)	900	288	1.188
% Importe de trabajos distintos de los de auditoría / Importe de trabajos de auditoría	34%	8%	19%

Nota: El ratio indicado (19%) se ha determinado a los efectos de la preparación del Informe Anual de Gobierno Corporativo sobre la base de los honorarios de auditoría correspondientes al ejercicio 2022. Por su parte, el ratio regulatorio determinado sobre la base de lo previsto en el Reglamento (UE) n°537/2014 del Parlamento Europeo y del Consejo, sobre los requisitos específicos para la auditoría legal de las entidades de interés público en su artículo 4 (2), estimado sobre la base de la media de los honorarios de auditoría de los 3 ejercicios anteriores, asciende a un 26% (véase Nota 35 de las cuentas anuales consolidadas).

En el marco de la Política de Relación con el Auditor Externo, y considerando las Guías Técnicas sobre Comisiones de Auditoría de Entidades de Interés Público de CNMV, anualmente se comunica a la Comisión de Auditoría y Control una evaluación anual de calidad e independencia del auditor de cuentas coordinada por la Dirección de Contabilidad, Control de Gestión y Capital sobre el desarrollo del proceso de auditoría externa que incluye: (i) el cumplimiento de los requerimientos de independencia, objetividad, capacidad profesional y calidad; y (ii) la adecuación de los honorarios de auditoría al encargo. Con base en la misma, la Comisión ha propuesto al Consejo, y este a la JGA, la reelección de PwC Auditores, S.L. como auditor de cuentas de la Sociedad y de su Grupo consolidado para el ejercicio 2023.(C.1.31).

El informe de auditoría de las cuentas anuales del ejercicio anterior no presenta reservas o salvedades. (C.1.33).

c. Seguimiento de las operaciones vinculadas (D.1)

Salvo lo que por ley corresponda a la Junta General, el Consejo tiene la competencia para aprobar, previo informe de la Comisión de Auditoría y Control, las operaciones que la Sociedad o sociedades del Grupo realicen con: (i) consejeros; (ii) accionistas titulares de un 10% o más de los derechos de voto, o representados en el Consejo; o (iii) o con cualesquiera otras personas que deban considerarse partes vinculadas con arreglo a las Normas Internacionales de Contabilidad, adoptadas de conformidad con el Reglamento (CE) 1606/2002.

A estos efectos, no tendrán la consideración de Operaciones Vinculadas aquellas operaciones que no sean calificadas como tal conforme a la ley y, en particular: (i) las operaciones realizadas entre la Sociedad y sus sociedades dependientes íntegramente participadas, directa o indirectamente; (ii) las operaciones realizadas entre la Sociedad y sus sociedades dependientes o participadas siempre que ninguna otra parte vinculada a la Sociedad tenga intereses en dichas entidades dependientes o participadas; (iii) la suscripción entre la Sociedad y cualquier consejero ejecutivo o miembro de la alta dirección, del contrato en el que se regulen los términos y condiciones de las funciones ejecutivas que vayan a desempeñar, incluyendo, la determinación de los importes o retribuciones concretas a abonar en virtud de dicho contrato, que deberá ser aprobado conforme a lo previsto en este Reglamento; (iv) las operaciones celebradas sobre la base de medidas destinadas a salvaguardar la estabilidad de la Sociedad, adoptadas por la autoridad competente responsable de su supervisión prudencial.

En las operaciones cuya aprobación corresponda al Consejo de Administración, los Consejeros de la Sociedad afectados por la Operación Vinculada o que representen o estén vinculados a los accionistas afectados por la Operación Vinculada, deberán abstenerse de participar en la deliberación y votación del acuerdo en cuestión, en los términos previstos en la Ley.

De conformidad con la normativa vigente, en la actualidad el Consejo de Administración ha delegado la aprobación de las siguientes Operaciones Vinculadas:

a. Operaciones entre las sociedades que formen parte del Grupo que se realicen en el ámbito de la gestión ordinaria y en condiciones de mercado;

b. Operaciones que se concierten en virtud de contratos cuyas condiciones estandarizadas se apliquen en masa a un elevado número de clientes, se realicen a precios o tarifas establecidos con carácter general por quien actúe como suministrador del bien o servicio de que se trate, y cuya cuantía no supere el 0,5 por ciento del importe neto de la cifra de negocios de la Sociedad, o en el caso de operaciones con accionistas titulares de un 10% o más de los derechos de voto o representados en el Consejo de Administración de la Sociedad, que no superen individualmente la cuantía de 5.000.000 de euros, ni tampoco, computadas de manera agregada junto con el resto de las operaciones realizadas con la misma contraparte en los últimos doce meses, el 0,35% del importe neto de la cifra de negocios de la Sociedad.

Para la aprobación de estas operaciones no será necesario el informe previo de la Comisión de Auditoría y Control, si bien el Consejo de Administración establecerá un procedimiento interno de información y control periódico con la intervención de la Comisión de Auditoría y Control. CaixaBank cuenta con un Protocolo sobre Operaciones Vinculadas (última versión de diciembre de 2022) en el que se detalla el procedimiento interno que prevé, entre otras cuestiones, el reporte semestral a la Comisión de Auditoría y Control de las operaciones vinculadas cuya aprobación haya delegado el Consejo.

La concesión por la Sociedad de créditos, préstamos y demás modalidades de financiación y aval a Consejeros, o a las personas vinculadas a los mismos, se ajustará además de lo establecido en el Reglamento del Consejo a la normativa de ordenación y disciplina de las entidades de crédito y a las directrices del supervisor en esta materia.

La Sociedad anunciará públicamente, a más tardar el día de su celebración, las Operaciones Vinculadas que celebre la Sociedad o sociedades de su Grupo y cuya cuantía alcance o supere el 5% del total de las partidas del activo o el 2,5% del importe anual de la cifra de negocios, en los términos previsto legalmente. Así mismo, informará de las Operaciones Vinculadas en el informe financiero semestral, en el informe anual de gobierno corporativo y en la memoria de las cuentas anuales en los casos y con el alcance previsto en la Ley.

La Sociedad no tiene conocimiento de ningún tipo de relación (comercial, contractual o de índole familiar) entre los titulares de participaciones significativas. Sin perjuicio de posibles relaciones de naturaleza comercial o contractual con CaixaBank, dentro del giro y tráfico comercial ordinario y en condiciones de mercado. Con el objeto de regular las relaciones entre la Fundación Bancaria "la Caixa" y CaixaBank y sus respectivos grupos y por ende evitar situaciones de conflictos de interés, se ha firmado el Protocolo Interno de Relaciones (modificado en octubre de 2021), cuyos objetivos principales son: (i) la gestión de las operaciones vinculadas; (ii) el establecimiento de mecanismos para evitar la aparición de conflictos de interés; (iii) el derecho de adquisición preferente sobre el Monte de Piedad; (iv) la colaboración en materia de RSC y de Sostenibilidad (v) y la regulación del flujo de información para el cumplimiento de las obligaciones periódicas de información. El mencionado Protocolo está disponible en la web corporativa y su cumplimiento es objeto de supervisión con carácter anual por parte de la Comisión.

Sin perjuicio de lo anterior, el Protocolo Interno de Relaciones también fija los criterios generales para la realización de operaciones o la prestación de servicios en condiciones de mercado, así como identifica los servicios que las Sociedades del Grupo FBLC prestan y podrán prestar a las Sociedades del Grupo CaixaBank y los que las Sociedades del Grupo Caixa-

Bank prestan o podrán prestar, a su vez, a las Sociedades del Grupo FBLC. El Protocolo establece los supuestos y condiciones de la aprobación de las operaciones que en general, tienen como órgano competente para su aprobación el Consejo de Administración. En determinados supuestos previstos en la Cláusula 3.4 del Protocolo, ciertas operaciones, estarán sujeta a la aprobación previa del Consejo de Administración de CaixaBank, que deberá contar con un informe previo de la Comisión de Auditoría y lo mismo, respecto a los demás firmantes del Protocolo. (A.5+D.6)

Durante el ejercicio 2022, la Sociedad ha vendido a Inmo Critería Patrimonio, S.L.U (sociedad íntegramente participada por CriteríaCaixa, SAU, la cual mantiene una participación significativa del 30,01% en el capital social de la Sociedad) el inmueble sito en Paseo de la Castellana 51 (Madrid) por un importe de 238,5 millones de euros, siendo esta la mejor oferta de entre todas las recibidas. Dicha operación, en virtud de lo previsto en el artículo 529 duodécimo.3 de la Ley de Sociedades de Capital, ha sido aprobada por el Consejo de Administración y ha requerido del informe la Comisión de Auditoría y Control en el que se ha evaluado que la operación se ha realizado desde un punto de vista justo y razonable por parte de la Sociedad¹. (D.2).

En relación con los miembros del Consejo, los artículos 29 y 30 del Reglamento del Consejo regulan su deber de no competencia y las situaciones de conflicto de interés aplicables, respectivamente: (D.6)

Los consejeros solo estarán dispensados del cumplimiento del deber de no competencia cuando no suponga daño no resarcible para la Sociedad. El consejero que haya obtenido la dispensa deberá cumplir con las condiciones que prevea el acuerdo de dispensa y, en todo caso, la obligación de abstenerse de participar en las deliberaciones y votaciones en las que tenga conflicto de interés.

Los consejeros (directa o indirectamente) tienen la obligación genérica de evitar las situaciones que puedan suponer un conflicto de interés para el Grupo y, en caso de existir, el deber de comunicarlas al Consejo para su información en las cuentas anuales.

Por otro lado, el personal clave está sujeto a determinadas obligaciones frente conflictos de interés directo o indirecto derivadas del Reglamento Interno de Conducta en el ámbito del mercado de valores, frente al que deberán actuar con libertad de juicio y lealtad a la Sociedad, sus accionistas y clientes, absteniéndose de intervenir o influir en la toma de decisiones que puedan afectar a las personas o entidades con las que existan conflictos y el de informar al Área de Cumplimiento Normativo sobre los mismos.

Salvo por lo que pueda figurar en la Nota 41 de las cuentas anuales consolidadas, no hay conocimiento de la existencia de operaciones significativas, realizadas entre el Grupo y el personal clave (y las personas a ellos vinculadas) de la Sociedad que sean distintas del tráfico ordinario ni a condiciones que no sean de mercado. (D.3, D.5).

¹ https://www.caixabank.com/StaticFiles/pdfs/220729_OIR_Venta_edificio_es.pdf

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Alta Dirección

En la figura del Consejero Delegado, del Comité de Dirección y los principales comités de la Sociedad recae la gestión diaria, y la implementación y desarrollo de las decisiones adoptadas por los Órganos de Gobierno.

_El Comité de Dirección (C.1.14)



El **Comité de Dirección** se reúne semanalmente para tomar acuerdos relativos al **desarrollo del Plan Estratégico y Operativo Anual** así como los que afectan a la vida organizativa de la Sociedad. Además, aprueba, dentro de sus competencias, los cambios estructurales, los nombramientos, las líneas de gasto y las estrategias de negocio.

2 (15,38% sobre el total)

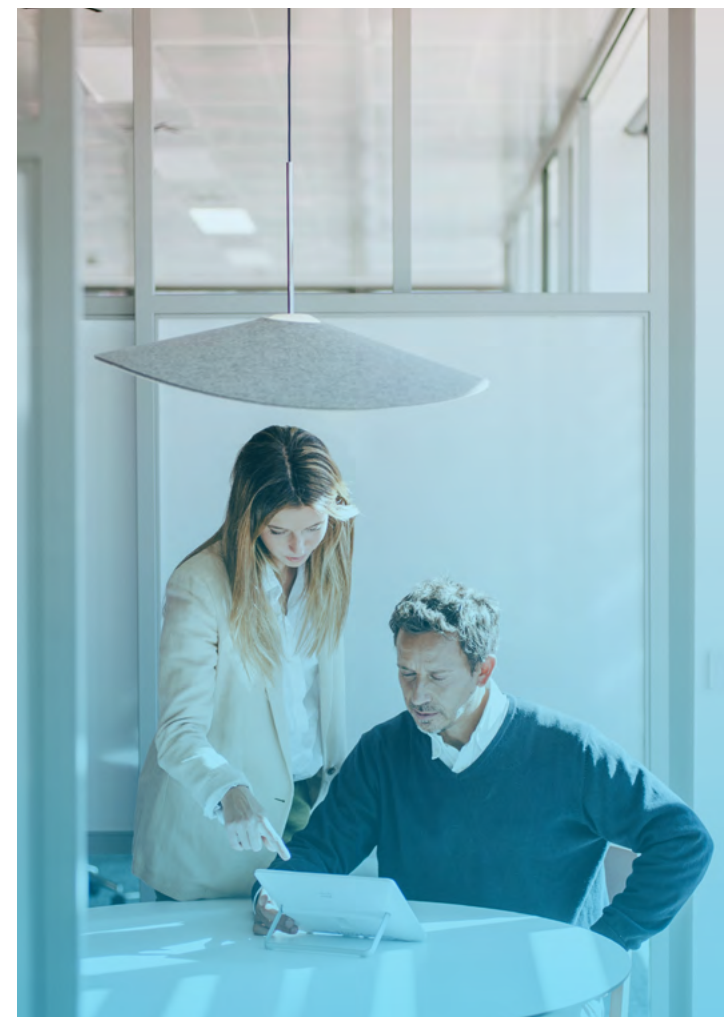
→ Presencia de mujeres en la Alta Dirección a 31.12.22. (ex Consejero Delegado).

0,007 %

→ Participación de la Alta Dirección en el capital de la sociedad a 31.12.22 (ex Consejero Delegado).

0,014 %

→ En el año 2022, el total de las acciones generadas por planes de incentivos que están pendientes de entrega suponen el 0,014% del total del capital social.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Juan Antonio Alcaraz*

→ Director General de Negocio

Educación

Licenciado en Ciencias Empresariales por Cunef (Universidad Complutense de Madrid) y Máster en Administración de Empresas por IESE.

Trayectoria profesional

Se incorporó a “la Caixa” en 2007 y, en la actualidad, como Director General de Negocio es responsable de las siguientes áreas de negocio: Retail Banking (Red de Oficinas, Banca Particulares y Premier, Banca Privada y Banca Empresas), todas las áreas relacionadas con Customer Experience y Specialized Consumer Segments.

Fue Director General de Banco Sabadell (2003-2007) y, con anterioridad, Subdirector General del Santander y Central Hispano (1990-2003).

Otros cargos actuales

Presidente de CaixaBank Payments & Consumer, Presidente de Imagin y miembro del Consejo de Administración de SegurCaixa Adeslas.

Presidente de la Asociación Española de Directivos, Vocal del Consejo Consultivo de Foment del Treball, Vocal del Patronato de la Fundación Tervalis, miembro del Consejo de Closingap, miembro de Barcelona Global y miembro del Consejo Asesor Universitario de la Universitat Internacional de Catalunya.

Jordi Mondéjar

→ Director General de Riesgos

Educación

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad de Barcelona. Miembro del Registro Oficial de Auditores de Cuentas.

Trayectoria profesional

Trabajó en Arthur Andersen desde 1991 a 2000 en el ámbito de auditoría de cuentas de entidades del sector financiero y reguladas.

Incorporado al Grupo “la Caixa” en el año 2000, fue Director Ejecutivo de Intervención, Control de Gestión y Capital antes de su nombramiento como Director General de Riesgos del Grupo en 2016.

Otros cargos actuales

Presidente no ejecutivo de Building Center.

Iñaki Badiola

→ Director de CIB and International Banking

Educación

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid y Máster en Administración de Empresas por el IE.

Trayectoria profesional

Tiene una trayectoria de más de 20 años en el área financiera, desempeñando funciones financieras en diferentes empresas de diversos sectores, sector tecnológico (EDS), sector de distribución (ALCAMPO), sector de la administración pública (GISA), sector del transporte (IFERCAT) y sector Real Estate (Harmonia).

Fue Director Ejecutivo de CIB y Director Corporativo de Financiación Estructurada y Banca Institucional.

(* El 11 de enero de 2023 CaixaBank informó por medio de OIR que su Consejo de Administración acordó tres nuevos nombramientos en el área de Negocio que, mediante su incorporación al Comité de Dirección, asumen, entre otras, las funciones que venía desarrollando el Director General de Negocio, Juan Antonio Alcaraz, que causó baja en la Entidad. Previo informe favorable de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad y sujeto a la verificación de la idoneidad por parte del Supervisor, se han nombrado a: Jaume Masana Ribalta, como Director de Negocio; María Vicens Cuyás, como Directora de Transformación Digital y Advanced Analytics; y Jordi Nicolau Aymar, como Director de Payments and Consumer.

Luis Javier Blas

→ Director de Medios

Educación

Licenciado en Derecho por la Universidad de Alcalá. AMP (Advanced Management Program) por ESE Business School (Universidad de los Andes- Chile) así como otros programas corporativos de desarrollo directivo por IESE e INSEAD.

Trayectoria profesional

Hasta su nombramiento en el Comité de Dirección de CaixaBank, ha sido Head of Engineering & Data en España y Portugal y miembro del Comité de Dirección de BBVA en España (2015-2019). Previamente había desempeñado varios cargos, principalmente en el ámbito de medios del Grupo BBVA tanto en Chile (2010-2015) como en España (2000-2010). Previamente había trabajado en el Banco Central Hispano, Grupo Accenture y Abbey National Spain.

Otros cargos actuales

Actualmente es Consejero de CaixaBank Tech, S.L.U.

Matthias Bulach

→ Director de Contabilidad, Control de Gestión y Capital

Educación

Licenciado en Ciencias Económicas por la Universidad de Sankt Gallen y CEMS Management Máster por la Community of European Managements Schools. Master of Business Administration (2004-2006) de la IESE Business School (Universidad de Navarra).

Trayectoria profesional

En 2006 se incorpora a "la Caixa" como Director de la Oficina de Análisis Económico, desarrollando actividades de planificación estratégica, análisis del sistema bancario y regulatorio y soporte a Presidencia en el marco de la reorganización del sector. Antes de su nombramiento como Director Ejecutivo en 2016, fue Director Corporativo de Planificación y Capital. Con anterioridad a su incorporación al Grupo fue Senior Associate de McKinsey & Company, desarrollando actividades especializadas en el sector financiero así como en el desarrollo de proyectos internacionales.

Ha sido Miembro del Consejo de Vigilancia de Erste Group Bank AG y miembro de su Comité de Auditoría. También ha sido Consejero de CaixaBank Asset Management SGIIC S.A. y Presidente de su Comité de Auditoría y Control.

Otros cargos actuales

Consejero de CaixaBank Payments & Consumer y de Buildingcenter S.A.

Óscar Calderón

→ Secretario General y del Consejo

Educación

Licenciado en Derecho por la Universidad de Barcelona y Abogado del Estado

Trayectoria profesional

Ha sido Abogado del Estado en Cataluña (1999-2003), Abogado de la Secretaría General de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona ("la Caixa") (2004), Vicesecretario del Consejo de Administración de Inmobiliaria Colonial, SA (2005-2006), Secretario del Consejo de Banco de Valencia (de marzo a julio 2013) y Vicesecretario del Consejo de Administración de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona ("la Caixa") hasta junio de 2014. También fue Patrono y Vicesecretario de la Fundación "la Caixa" hasta su disolución en 2014, así como Secretario del Patronato de la Fundación Bancaria "la Caixa" hasta octubre de 2017.

Otros cargos actuales

Patrono y Secretario del Patronato de la Fundación del Museo de Arte Contemporáneo de Barcelona (MACBA). Es también Secretario de la Fundación de Economía Aplicada (FEDEA) del Patronato de la Fundación CaixaBank Dualiza.

Manuel Galarza

→ Director de Cumplimiento y Control

Educación

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad de Valencia. Premio extraordinario de la licenciatura. Programa de Alta Dirección de ESADE. Miembro del Registro Oficial de Auditores de Cuentas.

Trayectoria profesional

Desde enero 2011 ha ocupado diversos puestos de responsabilidad en Bankia y fue miembro del Comité de Dirección de Bankia desde enero de 2019 hasta su incorporación a CaixaBank.

Ha sido consejero de compañías cotizadas y no cotizadas, entre las que destaca Iberia, Realia, Metrovacesa, NH, Deoleo, Globalvía y Caser.

David López

→ Director de Recursos Humanos

Educación

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad de Las Palmas de Gran Canaria. Ha trabajado en empresas tanto de ámbito local como multinacional, destacando su etapa en Arthur Andersen.

Trayectoria profesional

En 2001 se incorpora a La Caja de Canarias como Director de Recursos Humanos y Sistemas. Al año siguiente, fue nombrado Subdirector General y Director Comercial de La Caja Insular de Ahorros de Canarias. En 2011, una vez integrada La Caja Insular en Bankia, fue nombrado adjunto a la Dirección Comercial y, posteriormente, Director Comercial de Canarias. Entre 2012 y 2015, fue Director Territorial de Canarias y, desde julio de 2015, fue Director Territorial de Madrid Suroeste.

En enero de 2019 fue nombrado Director General Adjunto de Personas y Cultura de Bankia, así como miembro de su Comité de Dirección. Desde marzo de 2019 es Presidente del Comité de Relaciones Laborales de CECA.

En marzo de 2021 fue nombrado Director Adjunto de Recursos Humanos de CaixaBank.

Desde el 1 de enero de 2022 es Director de Recursos Humanos de CaixaBank.

María Luisa Martínez

→ Directora de Comunicación y Relaciones Institucionales

Educación

Licenciada en Historia Contemporánea por la Universidad de Barcelona y en Ciencias de la Información por la Universidad Autónoma de Barcelona. PADE por IESE.

Trayectoria profesional

Se incorporó a "la Caixa" en el año 2001 para dirigir la relación con los medios de comunicación. En 2008, fue nombrada directora del Área de Comunicación, con responsabilidades en tareas de comunicación corporativa y en la gestión institucional con los medios de comunicación. En 2014 es nombrada Directora Corporativa de Comunicación, Relaciones Institucionales, Marca y RSC de CaixaBank, y en 2016 la nombran Directora Ejecutiva con responsabilidad sobre las mismas áreas. En abril de 2021 es nombrada Directora de Comunicación y Relaciones Institucionales.

Otros cargos actuales

Presidenta de Dircom Cataluña, Vocal de Dircom Nacional, Vicepresidenta de Corporate Excellence y Fundacom y Vocal de la Junta Directiva de Foment del Treball.

Javier Pano

→ Director Financiero

Educación

Licenciado en Ciencias Empresariales y Master en Dirección de Empresas por ESADE.

Trayectoria profesional

Desde Julio de 2014 es CFO de CaixaBank, es Presidente del ALCO y responsable de la gestión de la liquidez y funding mayorista, habiendo estado vinculado previamente a puestos de responsabilidad en los ámbitos de Mercado de Capitales.

Con anterioridad a su incorporación en “la Caixa” en 1993, desempeñó amplias responsabilidades en otras entidades y en el grupo “la Caixa”.

Otros cargos actuales

Miembro del Consejo de Administración de BPI y Vicepresidente no ejecutivo y Miembro de la Comisión de Nombres de Cecabank.

Marisa Retamosa

→ Directora de Auditoría Interna

Educación

Licenciada en Informática por la Universidad Politécnica de Cataluña. Certificación CISA (Certified Information System Auditor) y CISM (Certified Information Security Manager) acreditadas por ISACA.

Trayectoria profesional

Ha sido Directora Corporativa de Seguridad y Gobierno de Medios de CaixaBank y previamente Directora de Área de Seguridad Informática y Control del Servicio en Servicios Informáticos. Además, con anterioridad fue Directora del Área de Auditoría de Medios.

Incorporada a “la Caixa” en el año 2000. Anteriormente, trabajó en Arthur Andersen (1995-2000) desarrollando actividades propias de auditoría de sistemas y procesos, así como consultoría de Riesgos.

Eugenio Solla

→ Director de Sostenibilidad

Educación

Licenciado en Administración y Dirección de Empresas por el Colegio Universitario de Estudios Financieros (CUNEF), máster en Gestión de Entidades de Crédito en la UNED y Executive MBA en IESE.

Trayectoria profesional

En 2004 se incorporó a Caja de Ahorros de Ávila hasta 2009, cuando pasó a desempeñar la función de coordinador de Integración en Bankia. En 2011 entró a formar parte del Gabinete de Presidencia de Bankia como director de Coordinación Estratégica y Análisis de Mercado para, un año más tarde, convertirse en director de Gabinete. Entre 2013 y 2015, fue nombrado director corporativo de Marketing de la entidad y, en julio de 2015, director corporativo de la Territorial Madrid Norte.

Ha sido miembro del Comité de Dirección de Bankia desde enero de 2019 hasta su incorporación a CaixaBank.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Javier Valle

→ Director de Seguros

_Educación

Licenciado en Ciencias Empresariales y Máster en Administración de Empresas por ESADE. Community of European Management School (CEMS) en HEC París.

_Trayectoria profesional

Anteriormente, ha desarrollado su carrera profesional como Director General en Bansabadell Vida, Bansabadell Seguros Generales y Bansabadell Pensiones, y también ha sido Consejero Delegado de Zurich Vida. En el Grupo Zurich fue CFO de España y Director de Inversiones para España y Latinoamérica.

_Otros cargos actuales

Es Consejero Director General de VidaCaixa, Consejero de CaixaBank Tech y Vocal de la Junta Directiva de Esade Alumni. Vicepresidente y miembro del Comité Ejecutivo y del Consejo directivo de Unespa, así como Consejero de ICEA.



_Otros Comités

A continuación, se muestra la descripción de los principales comités:

_Comité ALCO (Activos y Pasivos)

Es responsable de la gestión, el seguimiento y control de los riesgos estructurales de liquidez, tipo de interés y tipo de cambio del balance de CaixaBank.

Es responsable de optimizar y rentabilizar la estructura financiera del balance del Grupo CaixaBank, incluyendo el margen de intereses y los resultados extraordinarios en el Resultado de Operaciones Financieras (ROF); la determinación de las tasas de transferencia con los distintos negocios (IGC/MIS); la monitorización de precios, plazos y volúmenes de las actividades generadoras de activo y pasivo; y la gestión de la financiación mayorista.

Todo ello, bajo las políticas de marco de apetito al riesgo y límites de riesgo aprobados por el Consejo.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité de Dirección. Reporta al Comité Global del Riesgo	> Rentabilidad del negocio > Liquidez y financiación > Mercado > Estructural de tipos de interés

_Comité de Regulación

Es el órgano decisorio de todos los aspectos relacionados con la regulación financiera. Entre sus funciones destacan el impulso a la actuación de representación de intereses de la Entidad, así como la sistematización de las actuaciones regulatorias, evaluando periódicamente las iniciativas llevadas a cabo en este ámbito.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mín. Bimensual	Comité de Dirección	> Legal y Regulatorio > Conducta y Cumplimiento

_Comité de Gobierno de la Información y Calidad del dato

Es responsable de velar por la coherencia, consistencia y calidad de la información tanto a reportar al regulador como a la dirección del Grupo, aportando en todo momento una visión transversal de la misma.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Trimestral	Comité de Dirección	> Tecnológico

_Comité Global del Riesgo

Es responsable de gestionar, controlar y monitorizar de forma global los riesgos incluidos en el Catálogo de Riesgos Corporativo del Grupo, así como las implicaciones en la gestión de la solvencia y el consumo de capital.

Para ello, analiza el posicionamiento global de los riesgos del Grupo y establece las políticas que optimicen la gestión y el seguimiento y control de los mismos en el marco de sus objetivos estratégicos.

El objetivo específico de este comité es adecuar la estrategia en materia de riesgo a lo establecido por el Consejo de Administración en el Marco de Apetito al Riesgo coordinar las medidas de mitigación de los incumplimientos y la reacción a sus alertas tempranas, y mantener informado al Consejo de CaixaBank.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comisión de Riesgos	> Todos los del Catálogo de Riesgos Corporativos del Grupo

_Comité de Gestión Penal Corporativa

Es responsable de gestionar toda observación o denuncia en materia de prevención y respuesta ante conductas penales, realizada por cualquier canal. Las principales funciones son: prevención, detección, respuesta, reporte y monitorización del modelo.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité Global del Riesgo	> Conducta y Cumplimiento

_Comité Permanente de Créditos

Se encarga de sancionar de forma colegiada operaciones de préstamo, crédito, avales e inversiones en general propias del objeto social del banco, cuyo nivel de aprobación le corresponda según normativa interna.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Semanal	Consejo de Administración	> Crédito

_Comité de Transparencia

Su función es velar por todos los aspectos que tengan o puedan tener un impacto en la comercialización de productos y servicios con el fin de asegurar la adecuada protección a los clientes mediante la transparencia y la comprensión de los mismos por parte de los clientes, en especial los minoristas y consumidores, y la adecuación a sus necesidades.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité de Dirección	> Todos los Riesgos

_Comité de Diversidad

Su misión es la creación, impulso, seguimiento y presentación de acciones a los estamentos correspondientes para aumentar la diversidad con foco en la representatividad de la mujer en posiciones directivas y evitar la pérdida de talento, así como en el resto de ámbitos de diversidad que sean prioritarios para la Entidad como la diversidad funcional, la generacional y la cultural.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Trimestral	Comité de Dirección	> Legal y Regulatorio > Reputacional

_Comité de Planes de Recuperación y Resolución

Es responsable de la elaboración, aprobación, revisión y actualización de planes para minimizar el impacto de futuras crisis financieras en los contribuyentes.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité de Dirección	> Rentabilidad del negocio > Recursos propios: solvencia > Liquidez y financiación > Legal y Regulatorio > Reputacional

_Comité de Privacidad

Actúa como órgano superior y decisorio para todos los aspectos relacionados con la privacidad y la protección de datos de carácter personal en el Grupo CaixaBank.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité de Dirección	> Legal y Regulatorio > Conducta y Cumplimiento

_Comité de Eficiencia

Este comité tiene como objetivo la mejora de la eficiencia en la organización, siendo el responsable de proponer y acordar con las Áreas y Filiales las propuestas de presupuestos anuales de gastos e inversión, las cuales se presentarán para su ratificación posterior en el Comité de Dirección.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité de Dirección	> Rentabilidad del negocio > Recursos propios: solvencia

_Comité de Sostenibilidad

Es responsable de aprobar la estrategia y las prácticas de sostenibilidad de CaixaBank y realizar el seguimiento de las mismas, así como proponer y elevar para su aprobación por los órganos de gobierno correspondientes las políticas generales para la gestión de la sostenibilidad.

Su misión es contribuir a que CaixaBank sea reconocido por su excelente gestión de la sostenibilidad, reforzando su posicionamiento a través de su modelo de banca socialmente responsable.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité de Dirección	> Reputacional

_Comité de Riesgo Reputacional

Es responsable de realizar el seguimiento de la estrategia y las prácticas de responsabilidad corporativa y proponer y elevar para su aprobación por los órganos de gobierno correspondientes las políticas generales para la gestión de la responsabilidad corporativa y de la reputación.

Su misión es contribuir a que CaixaBank sea el mejor banco en calidad y reputación, reforzando la reputación de la entidad como paradigma de banca responsable y comprometida socialmente.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité Global del Riesgo	> Reputacional

_Comité de Seguridad de la Información

Constituye el máximo órgano ejecutivo y decisorio para todos los aspectos relacionados con la Seguridad de la Información a nivel corporativo.

Su finalidad es garantizar la seguridad de la información en el Grupo CBK mediante la aplicación de la Política Corporativa de Seguridad de la Información, y la mitigación de los riesgos o debilidades identificadas.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Trimestral	Comité de Dirección	> Conducta y Cumplimiento > Tecnológico

_Comité del Reglamento Interno de Conducta (RIC)

Es responsable de ajustar las actuaciones de CaixaBank, de sus órganos de administración, empleados y representantes a las normas de conducta que, en el ejercicio de actividades relacionadas con el Mercado de Valores, tengan que respetar los anteriores, contenidas en la LMV y en sus disposiciones de desarrollo.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Trimestral	Comité de Dirección	> Conducta y Cumplimiento

_Comité Global de Recuperaciones y Morosidad

Marcaje de los objetivos para cada uno de los intervinientes en el proceso de recuperación, seguimiento del nivel de cumplimiento de dichos objetivos y de las acciones efectuadas por cada uno de ellos para llevarlos a cabo.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité Global del Riesgo	> Rentabilidad del negocio > Crédito

_Comité de Política de Riesgo de Crédito

Aprobación, o en su caso toma de conocimiento, y monitorización de las políticas y criterios vinculados a la concesión y gestión del riesgo de crédito.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité Global del Riesgo	> Crédito

_Comité de Riesgo Operacional

Analizar y realizar el seguimiento del perfil de riesgo operacional del Grupo CaixaBank, y la propuesta de las medidas de gestión correspondientes.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité Global del Riesgo	> Otros Riesgos Operacionales

_Comité de Resiliencia Operativa

Es el órgano encargado de la gestión de la función de Continuidad Operativa en el Grupo, siendo el responsable del diseño, implantación y seguimiento del Sistema de Gestión de Continuidad Operativa.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Semestral (En condiciones normales)	Comité de Dirección	> Tecnológico

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Comité Euribor

Asegurar la adecuación del Proceso de Contribución a la normativa aplicable y supervisar su correcto funcionamiento, siendo el responsable de definir y aprobar el procedimiento de contribución.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité de Dirección	> Conducta y Cumplimiento

_Comité Authomatic Exchange Of Information (AEOI)

El Comité AEOI es el órgano designado por la Alta Dirección de CaixaBank para asegurar la adecuación de los procedimientos, procesos y reporting de las normativas FATCA/QI/CRS y cualesquiera otra normativa análoga que recaiga en el mismo ámbito aplicable y supervisar su correcto funcionamiento.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Bimestral	Comité de Dirección	> Conducta y Cumplimiento

_Comité de Capital

Otorgar a la gestión del capital un nivel de análisis sistemático y exhaustivo, para favorecer la visión integral, el debate y la toma de decisiones, desde todas las ópticas y con la implicación de todas las agrupaciones organizativas cuyo ámbito de gestión tiene una afectación directa en la gestión del capital de la Entidad.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité de Dirección	> Recursos Propios / Solvencia

_Comité Órgano de Control Interno (OCI)

Responsable de promover el desarrollo e implantación de las políticas y procedimientos de PBC/FT a nivel de Grupo. Carácter colegiado con funciones deliberantes y decisorias.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Trimestral	Comité de Dirección	> Conducta y Cumplimiento

_Comité Impairment

Establecer y efectuar el seguimiento para la traslación contable del deterioro de la calidad crediticia de los riesgos asumidos (clasificación del deterioro y determinación de provisiones), tanto el que derive de la utilización de modelos colectivos como del análisis individual de las exposiciones.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité Global del Riesgo	> Crédito

_Comité de Modelos

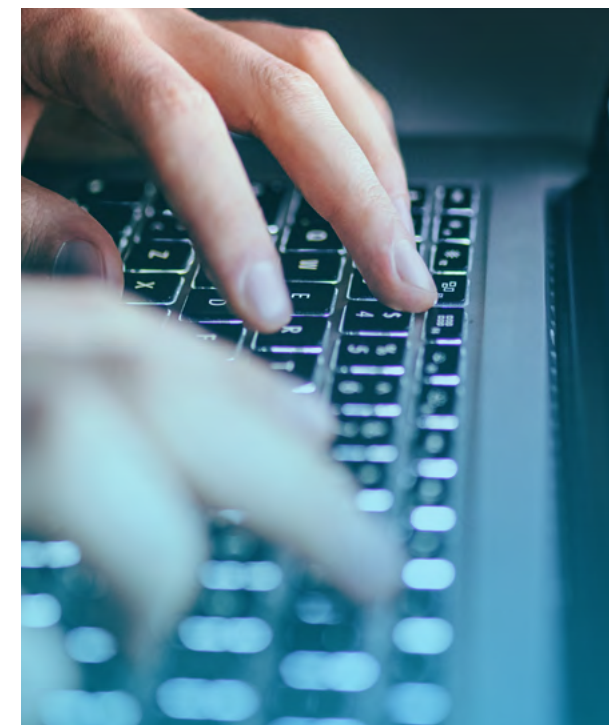
Es responsable de la revisión y aprobación formal, así como gestiona, controla y monitoriza los modelos y parámetros de riesgo de crédito regulados y no regulados (incluyendo admisión, seguimiento y recuperación), de riesgo de mercado (incluido el riesgo de contraparte -crédito en la actividad de Tesorería-), de riesgo operacional, de riesgo de liquidez, de riesgo estructural de balance, de planificación y de estudios, así como cualquier metodología derivada de la función de control que ostenta (cálculo de capital económico, capital regulatorio y pérdida esperada, y la de estimación de métricas de riesgo-RAR).

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Mensual	Comité Global del Riesgo	> Crédito; Mercado; R. Oper. y R. Modelo

_Comité de Incidencias

El Comité de Incidencias ostenta por delegación del Comité de Dirección la potestad disciplinaria que, de conformidad con el art. 20 del texto refundido de la Ley del Estatuto de los Trabajadores, tiene la Entidad en relación con sus empleados. Dicha potestad la ejerce mediante la apertura, análisis, debate y resolución de todos los posibles expedientes disciplinarios que puedan plantearse.

Frecuencia	Dependencia	Riesgos gestionados
Semanal	Comité de Dirección	> Conducta y Cumplimiento



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Remuneración

CaixaBank establece la Política de Remuneración de sus Consejeros en base a sus principios generales de remuneración apostando por un posicionamiento en mercado que permite atraer y retener el talento necesario para impulsar comportamientos que aseguran la generación y sostenibilidad de valor a largo plazo.

Periódicamente se analizan las prácticas de mercado, realizando encuestas salariales y estudios específicos *ad hoc* realizados por empresas especializadas de primer nivel, siendo las muestras de referencia las del sector financiero de los mercados donde opera CaixaBank y la

de empresas del IBEX 35 comparables. Asimismo, en determinadas cuestiones se cuenta con el apoyo de expertos externos.

La Política aplicada a la remuneración de los Consejeros sometida por el Consejo al voto vinculante de la Junta General de 8 de abril de 2022 contó con un porcentaje de votos a favor del 75,86%. Este resultado estuvo condicionado por la abstención de un accionista significativo titular de un 16,1% del capital. En relación con la votación consultiva del Informe Anual sobre Remuneraciones del ejercicio anterior obtuvo el 97,27% de votos a favor.

A continuación, se describe la naturaleza de las remuneraciones percibidas por los miembros del Consejo de la Sociedad:

(C.1.13)

9.160

→ remuneración del Consejo de Administración devengada en 2022¹ (miles de €).

3.838

→ importe de los fondos acumulados por los consejeros actuales por sistemas de ahorro a largo plazo con derechos económicos consolidados (miles de €).

3.213

→ importe de los fondos acumulados por los consejeros actuales por sistemas de ahorro a largo plazo con derechos económicos no consolidados (miles de €).

0

→ importe de los fondos acumulados por los ex consejeros por sistemas de ahorro a largo plazo (miles de €).



¹ No se informa de los derechos consolidados por antiguos consejeros en materia de pensiones, dado que la sociedad no mantiene ningún tipo de compromiso (de aportación o de prestación) en relación con estos exconsejeros ejecutivos en virtud del sistema de pensiones. (C.1.13).

² La remuneración de los consejeros del ejercicio 2022 que se informa en este apartado tiene en cuenta los siguientes cambios en la composición del Consejo y sus Comisiones durante el ejercicio:

El 17 de febrero de 2022, el Consejo de Administración acordó nombrar a M^o Amparo Moraleda vocal de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad.

La Junta General Ordinaria de 2022 acordó volver a nombrar miembros del Consejo a Tomás Muniesa y Eduardo Javier Sánchez. Tras la Junta General y en sesión celebrada el mismo día, el Consejo de Administración acordó la reelección de Tomás Muniesa como miembro de la Comisión Ejecutiva. Tomás Muniesa mantuvo su condición de Vicepresidente del Consejo de Administración y vocal de la Comisión de Riesgos y Eduardo Javier Sánchez su condición de Presidente de la Comisión de Riesgos, vocal de la Comisión de Auditoría y Control y vocal de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad.

A cierre del ejercicio 2022, el Consejo de Administración está compuesto por 15 miembros, siendo el Presidente y el Consejero Delegado, los únicos miembros con funciones ejecutivas.

Asimismo, no se incluye la remuneración por pertenencia a otros consejos en representación de la Sociedad fuera del Grupo consolidable (28 miles de €).

_Consejeros

El sistema previsto en los Estatutos Sociales establece que la remuneración del cargo de consejero de CaixaBank debe consistir en una cantidad fija anual cuya cifra máxima determinará la Junta General, y que ha de mantenerse vigente en tanto la misma no acuerde su modificación. De esta manera, la remuneración de los miembros del Consejo, en su condición de tales, consiste únicamente en componentes fijos.

Los Consejeros no Ejecutivos (aquellos que no ejercen funciones ejecutivas) mantienen una relación meramente orgánica con CaixaBank y, en consecuencia, no disponen de contratos celebrados con la misma por el ejercicio de sus funciones ni tienen reconocido ningún tipo de pago por terminación del cargo de consejero.

_Cargo Ejecutivo

(aplicable al presidente y al consejero delegado)

En relación con los miembros del Consejo con funciones ejecutivas, los Estatutos Sociales reconocen a su favor una retribución por sus funciones ejecutivas adicional al cargo de consejero.

Así, los componentes retributivos por tales funciones se estructuran considerando el contexto de coyuntura y resultados, e incluyen:

- > Una remuneración fija basada en el nivel de responsabilidad y la trayectoria profesional, que constituye una parte relevante de la compensación total.
- > Una remuneración variable vinculada a la consecución de objetivos anuales y a largo plazo previamente establecidos y a una gestión prudente de los riesgos.
- > Previsión social y otros beneficios sociales.

A continuación se describe la naturaleza de los componentes devengados en 2022 por los Consejeros Ejecutivos:

_Componente fijo

La remuneración fija de los Consejeros Ejecutivos se basa principalmente en el nivel de responsabilidad y la trayectoria profesional, combinada con un enfoque de mercado en función de encuestas salariales y estudios específicos ad hoc. Las encuestas salariales y estudios específicos ad hoc en los que participa CaixaBank están realizados por empresas especializadas de primer nivel, siendo la muestra comparable la del sector financiero del mercado donde opera CaixaBank y la de las empresas del IBEX 35 comparables.

_Componente variable

_Esquema de Remuneración variable con métricas plurianuales

Los Consejeros Ejecutivos tienen reconocido un esquema de remuneración variable ajustado al riesgo basado en la medición del rendimiento que se concede anualmente con base en unas métricas anuales con un ajuste a largo plazo a través del establecimiento de métricas de carácter plurianual.

Este esquema está basado únicamente en el cumplimiento de retos corporativos. Para la medición del rendimiento y en la evaluación de los resultados se utilizan factores anuales, con criterios cuantitativos (financieros) y cualitativos (no financieros), y factores plurianuales que ajustan, como mecanismo de reducción el pago de la parte diferida sujeta a factores plurianuales.

Atendiendo al objetivo de equilibrio razonable y prudente entre los componentes fijos y variables de remuneración, las cuantías de remuneración fija de los Consejeros Ejecutivos son suficientes y el porcentaje de remuneración variable con métricas plurianuales sobre la remuneración fija anual, teniendo en cuenta que agrupa tanto variable a corto como a largo plazo, no supera el 100%.



En línea con nuestro modelo de gestión responsable, de los conceptos descritos anteriormente, un 30% de la retribución variable concedida, anual y a largo plazo, del Presidente y del Consejero Delegado se vinculan a factores ASG, como la Calidad, los retos de Conducta y cumplimiento y la movilización de finanzas sostenibles. Asimismo, en el ajuste con métricas plurianuales un 25% está vinculado a un reto de movilización de finanzas sostenibles a largo plazo.

> MÉTRICAS DE FACTORES ANUALES

Los retos corporativos, con una ponderación del 100%, son fijados anualmente por el Consejo, a propuesta de la Comisión de Retribuciones, con un grado de consecución en el rango de 80%-120%, y cuya determinación se basa en los siguientes conceptos alineados con los objetivos estratégicos:

Concepto Objetivo	Ponderación	Línea Estratégica
ROTE (<i>Return on Tangible Equity</i>)	20%	Crecimiento del Negocio, desarrollando la mejor propuesta de valor para nuestros clientes.
REC (Ratio de Eficiencia Core)	20%	Crecimiento del Negocio, desarrollando la mejor propuesta de valor para nuestros clientes.
Variación de activos problemáticos	10%	Crecimiento del Negocio, desarrollando la mejor propuesta de valor para nuestros clientes.
RAF (<i>Risk Appetite Framework</i>)	20%	Crecimiento del Negocio, desarrollando la mejor propuesta de valor para nuestros clientes.
Calidad	10%	Operar en un modelo de Atención eficiente y adaptado al máximo a las preferencias de los clientes.
Compliance	10%	Operar en un modelo de Atención eficiente y adaptado al máximo a las preferencias de los clientes.
Sostenibilidad (movilización finanzas sostenibles)	10%	Sostenibilidad - referentes en Europa.

> MÉTRICAS FACTORES PLURIANUALES

Las métricas plurianuales tendrán asociadas unas escalas de grado de cumplimiento, de manera que, de no alcanzarse los objetivos establecidos para cada uno de ellos en el periodo de medición de tres años, podrán minorar la parte diferida de la remuneración variable pendiente de abono, pero nunca incrementarla.

Concepto Objetivo	Ponderación	Línea Estratégica
CET1	25%	Crecimiento del Negocio, desarrollando la mejor propuesta de valor para nuestros clientes.
TSR (Media del índice EUROSTOXX Banks - Gross Return)	25%	Crecimiento del Negocio, desarrollando la mejor propuesta de valor para nuestros clientes.
ROTE Plurianual	25%	Crecimiento del Negocio, desarrollando la mejor propuesta de valor para nuestros clientes.
Sostenibilidad (movilización finanzas sostenibles)	25%	Sostenibilidad - referentes en Europa.

Aportaciones a sistemas de ahorro a largo plazo

Asimismo el Presidente y el Consejero Delegado tienen pactado en sus contratos aportaciones prefijadas a sistemas de previsión y de ahorro.

El 15% de las aportaciones pactadas a planes de previsión social complementaria tendrá la consideración de importe target (teniendo el 85% restante la consideración de componente fijo). Este importe se determina siguiendo los mismos principios que los establecidos para la remuneración variable en forma de bonus, atendiendo sólo a los parámetros de evaluación individuales, y es objeto de aportación a una Póliza de Beneficios Discrecionales de Pensión.



13.204

→ Remuneración total de la alta dirección

(Ex consejeros ejecutivos) en 2022¹
 (miles de €) (C.1.14).

¹ Este importe incluye la retribución fija, en especie, las primas del seguro de previsión y los beneficios discrecionales de pensión y otras prestaciones a largo plazo asignadas a los miembros de la Alta Dirección.
 Este importe no incluye la remuneración por su actividad de representación de la Entidad en Consejos de Administración de sociedades cotizadas y otras con representación, dentro y fuera del grupo consolidable (1.148 miles de €).

Respecto a los acuerdos entre la sociedad y sus cargos de administración y dirección o empleados sobre indemnizaciones, cláusulas de garantía o blindaje véase tabla a continuación. (C.1.39)

C.139

Número de beneficiarios: 37

Tipo de beneficiario: Presidente, Consejero Delegado y 3 miembros del Comité de Dirección, 5 Directivos // 27 mandos intermedios

Descripción del acuerdo:

Presidente y Consejero Delegado: 1 anualidad de los componentes fijos de la remuneración.

Miembros del Comité de Dirección: cláusula de indemnización de la mayor de las cantidades entre 1 anualidad de los componentes fijos de la remuneración o lo previsto por imperativo legal. Actualmente hay 3 miembros del comité para los que la indemnización prevista por imperativo legal aún resulta inferior a 1 anualidad.

Asimismo, el Presidente, el Consejero Delegado y los miembros del Comité de Dirección tienen establecido una anualidad de los componentes fijos de la remuneración, pagadero en mensualidades, para remunerar el pacto de no competencia. Este pago se interrumpiría si se incumpliera dicho pacto.

Directivos y mandos intermedios: 32 directivos y mandos intermedios entre 0,1 y 2 anualidades de los componentes fijos de la remuneración por encima de lo previsto por imperativo legal. Se incluye en el cómputo los directivos y mandos intermedios de las empresas del grupo.

Estas cláusulas se autorizan por el Consejo de Administración y no se informan en la Junta General de Accionistas.



_Gobierno de sostenibilidad

El Grupo cuenta con una estrategia que incorpora **la sostenibilidad como una de sus prioridades estratégicas**. Durante el 2022 se ha continuado reforzando el gobierno de la sostenibilidad con la aprobación del **Plan de Banca Sostenible 2022-2024**.

La sostenibilidad es una de las prioridades estratégicas para CaixaBank. Por este motivo, el Consejo de Administración es el máximo responsable de la aprobación de la estrategia y de los Principios de actuación en materia de sostenibilidad, así como la supervisión de su correcta implementación.

Para ello se ha estructurado un sistema de gobernanza de la sostenibilidad a través de los **órganos de gobierno** (Consejo de Administración, Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad, Comisión de Riesgos y Comisión de Auditoría y Control) y **dirección** (Comité de Dirección), completado con **otros comités internos y áreas de la Entidad** (Comité Global del Riesgo, Comité de Sostenibilidad y Dirección de Sostenibilidad).

Además, este sistema de gobernanza permitirá también cumplir con el objetivo de CaixaBank de implantar un **modelo de gobierno de gestión de los riesgos ASG** coherente, eficiente y adaptable que supervise la consecución de los objetivos del Grupo CaixaBank, en línea con las expectativas del BCE y las mejores prácticas del mercado.

El modelo de gobernanza es el mismo para la **gestión del cambio climático**.



¹ Guía sobre riesgos relacionados con el clima y medioambientales del BCE.

_Órganos de gobierno

_Consejo de Administración

El Consejo de Administración considera esencial impulsar la sostenibilidad en los negocios y actividades del Grupo.

En materia de sostenibilidad, dentro de sus funciones, figura la aprobación y supervisión de la estrategia y el seguimiento de la gestión.

En relación con la estrategia, el Consejo lideró, revisó y aprobó en diciembre de 2021 el **Plan Director de Sostenibilidad** ("Plan de Banca Sostenible 2022-2024") para el período 2022-2024. El Plan Director se integra en el Plan Estratégico de la Entidad, siendo una de las líneas principales de actuación, reflejando la aspiración de CaixaBank de consolidarse como un referente en sostenibilidad.

_Las comisiones del Consejo

En el marco de su función de autorganización, el Consejo cuenta con distintas comisiones especializadas por materias, con facultades de supervisión y asesoramiento, así como con una Comisión Ejecutiva. No existen reglamentos específicos de las comisiones del Consejo, rigiéndose en base a lo establecido en la ley, los Estatutos Sociales y el Reglamento del Consejo que establece los detalles de la composición, facultades y funcionamiento de las distintas comisiones.

En materia de sostenibilidad, hay dos comisiones que destacan por su implicación en materia de sostenibilidad.

_Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad

- > Supervisa el cumplimiento de las políticas y reglas de la Entidad en materia medioambiental y social, evaluándolas y revisándolas periódicamente con el fin de que cumplan su misión de promover el interés social y tengan en cuenta, según corresponda, los legítimos intereses de los restantes grupos de interés, así como elevar al Consejo las propuestas que considere oportunas en esta materia.
- > Responsable de elevar al Consejo para su aprobación los Principios de actuación en materia de sostenibilidad.
- > Informa, con carácter previo a su elevación al Consejo de Administración, sobre los informes que haga públicos la Entidad en materia de sostenibilidad, incluyendo en todo caso la revisión de la información no financiera contenida en el informe de gestión anual, así como la publicación Sostenibilidad, impacto socioeconómico y contribución a los ODS de las Naciones Unidas y el Plan de Banca Sostenible, velando por la integridad de su contenido y el cumplimiento de la normativa aplicable y de las normas internacionales de referencia.
- > Supervisa la actuación de la Sociedad en relación con la sostenibilidad y eleva al Consejo para su aprobación la política de sostenibilidad/responsabilidad corporativa.

_Comisión de Riesgos

- > Encargada de proponer al Consejo la política de riesgos del Grupo, entre los que se incluyen los riesgos ASG, y más concretamente los riesgos climáticos.



_Órganos de Gestión

En los órganos de gestión recae la **gestión diaria, y la implementación y desarrollo** de las decisiones adoptadas por los órganos de gobierno.

_Comité de Dirección

El Comité de Dirección es el máximo órgano de dirección responsable de aprobar las principales líneas de acción en el ámbito de la sostenibilidad.

_Comité de Sostenibilidad

Se trata de un comité cuya creación fue aprobada en abril de 2021 por el Comité de Dirección, que evoluciona desde el Comité de Gestión del Riesgo Medioambiental, creado en 2019 y, además, asume las funciones relacionadas con la sostenibilidad/RSC del Comité de Responsabilidad Corporativa y Reputación de 2015. Su **misión es contribuir a que CaixaBank sea reconocida por su excelente gestión en sostenibilidad**, encargándose de la implementación de la estrategia de sostenibilidad y su impulso en la organización.

- > Aprobar la estrategia y las prácticas de sostenibilidad de CaixaBank y realizar el seguimiento de estas, así como proponer y elevar para su aprobación por los órganos de gobierno correspondientes las políticas generales para la gestión de la sostenibilidad.
- > Supervisar el Plan Director de Sostenibilidad (Plan de Banca Sostenible), aprobado en diciembre de 2021 como evolución del Plan de Banca Socialmente Responsable (2019-2021) y realizar el seguimiento de los proyectos e iniciativas para el despliegue del plan director.
- > Promover la integración de los criterios de sostenibilidad en la gestión del negocio de la Entidad.

- > Conocer y analizar los requisitos regulatorios, tendencias y mejoras prácticas sectoriales en materia de sostenibilidad.
- > Revisar y aprobar la información que se va a divulgar relativa a la sostenibilidad.
- > Reportar al Comité de Dirección sobre los acuerdos del Comité de Sostenibilidad.
- > Elevar al Comité Global del Riesgo las cuestiones relativas a las políticas de gestión de riesgos de sostenibilidad, al reporte y seguimiento de las métricas del Marco de Apetito al Riesgo asignadas, y a la información periódica relativa a los riesgos de sostenibilidad.
- > Validar la razonabilidad de los indicadores no financieros en materia de ASG.

_Comité Global del Riesgo

- > Gestionar, controlar y supervisar de forma global los riesgos en los que pueda incurrir el Grupo (dentro de los cuales está el riesgo de sostenibilidad).
- > Analiza el posicionamiento global de los riesgos ASG del Grupo
- > Establece las políticas que optimicen la gestión, seguimiento y control de los riesgos ASG en el marco de sus objetivos estratégicos.
- > Adecuar la estrategia en materia de riesgo a lo establecido por el Consejo de Administración en el Marco de Apetito al Riesgo, coordinar las medidas de mitigación de los incumplimientos y la reacción a sus alertas tempranas, y mantener informado al Consejo de CaixaBank.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Dirección de Sostenibilidad

- > Coordinar la definición, actualización y seguimiento de la estrategia en materia de sostenibilidad del Grupo, así como de actualizar los Principios de actuación en materia de sostenibilidad de CaixaBank, que será aplicable a todos los empleados, directivos y miembros de los órganos de gobierno para garantizar la transparencia, la independencia y el buen gobierno de la Entidad con el fin de salvaguardar los intereses de las personas y del territorio.
- > Definir los principios de actuación con relación a la gestión de los riesgos ASG, así como de asesorar sobre sus criterios de aplicación, validando dichos criterios y su transposición a las correspondientes herramientas de análisis. Para reforzar la gestión de los riesgos climáticos, en enero de 2022 se creó la Dirección de Riesgo Climático dependiente de la Dirección de Sostenibilidad.



Políticas y principios en materia de sostenibilidad

Durante el 2022 CaixaBank ha seguido avanzando en materia de gobierno de sostenibilidad:

- > En enero de 2022 el Consejo revisó y aprobó la **Declaración sobre cambio climático** en el que la Entidad se compromete a tomar las medidas necesarias para el cumplimiento del Acuerdo de París.
- > En enero el Consejo también aprobó los **Principios de Derechos Humanos**, como evolución de la anterior Política de Derechos Humanos. Estos principios ponen de manifiesto el compromiso de la Entidad con los derechos humanos, de conformidad con los más altos estándares internacionales.

- > En marzo de 2022, el Consejo aprobó la **Política corporativa de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG**, que consolida las anteriores Políticas de Gestión del Riesgo Medioambiental y Política corporativa de relación con el sector de la Defensa y establece los criterios para el análisis ASG en los procesos de incorporación de clientes y aprobación de crédito del banco.
- > En el mes de marzo el Consejo también aprobó los **Principios de actuación en materia de sostenibilidad**, como evolución de la anterior Política corporativa de sostenibilidad/RSC. Estos principios establecen el compromiso de todo el Grupo CaixaBank con un modelo de actuación eficiente, sostenible, responsable y caracterizado por una decidida vocación social.

> MARCO POLÍTICAS, CÓDIGOS

Estas políticas se complementan y desarrollan junto con otras específicas, especialmente en el ámbito de conducta.

 **Principios de actuación en materia de sostenibilidad**
(Actualización Marzo 2022)

 **Política corporativa de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG**
(Actualización Marzo 2022)

 **Principios de Derechos Humanos de CaixaBank**
(Actualización Enero 2022)

 **Declaración sobre Cambio Climático**
(Actualización Enero 2022)

_Comportamiento ético y responsable



“
El respeto a los **Derechos Humanos** es parte integral de los valores corporativos de CaixaBank.

_Ética e integridad

Y el mínimo estándar de actuación para **desarrollar la actividad empresarial de forma legítima.**

A estos efectos, CaixaBank dispone de unos **Principios de Derechos Humanos y un Código Ético y Principios de Actuación**, normas de máximo nivel en la escala jerárquica de la normativa interna de la Entidad, aprobados por el Consejo de Administración e inspirados en los principios de la Carta Internacional de Derechos Humanos de las Naciones Unidas y la Declaración de la Organización Internacional del Trabajo.

CaixaBank trabaja para entender los impactos en los Derechos Humanos derivados de su actividad. Para ello tiene implantados procesos periódicos de diligencia debida para valorar el riesgo de incumplimiento, a partir de los cuales propone medidas de prevención o remedio de los impactos negativos y medidas para maximizar los impactos positivos. En el primer semestre de 2020 concluyó el proceso de debida diligencia y *assessment* en materia de derechos humanos que CaixaBank realiza con un tercero independiente de forma periódica. La valoración obtenida fue satisfactoria y mostraba un entorno de control adecuado. Se realizará un nuevo proceso de debida diligencia y *assessment* en materia de derechos humanos durante el ejercicio 2023.

En 2022, se han revisado y actualizado los Principios de Derechos Humanos de CaixaBank, siendo aprobados por el Consejo de Administración en enero de 2022. Los cambios principales son: (i) redenominación de la actual Política corporativa de Derechos Humanos de CaixaBank a Principios de Derechos Humanos de CaixaBank, que se corresponde de manera más ajustada al contenido del propio documento; (ii) incorporación de nuevos compromisos y principios de actuación de acuerdo con los más altos estándares, como el Plan de Acción de la Unión Europea de Derechos Humanos 2020-2024, los Principios de Banca Responsable de Naciones Unidas y el compromiso impulsado en este marco relativo a medidas para la inclusión y la salud financiera y; (iii) compromiso de realizar el ejercicio de debida diligencia cada tres años o antes si las circunstancias lo aconsejaban.

CaixaBank promoverá y dará a conocer estos Principios entre sus grupos de interés.



A continuación, se muestra un detalle de las principales políticas en materia de **ética e integridad** aprobadas por el Consejo de Administración:

Política	Objetivo	Última actualización	Pública en la web corporativa de CaixaBank
Código Ético y Principios de actuación	Documento de referencia alineado con los más altos estándares nacionales e internacionales que determina las pautas de actuación para garantizar un comportamiento ético y responsable en la Entidad.	Marzo 2021	✓
Política Corporativa de <i>Compliance</i> Penal	Garantizar la existencia, de un entorno de control robusto que ayude a prevenir y evitar la comisión de delitos en aquellas conductas cuya responsabilidad penal es atribuible a la persona jurídica. Esta Política establece un marco general que guía el Modelo de Prevención Penal del Grupo CaixaBank.	Julio 2022	✓
Política Corporativa de Anticorrupción	Establecer un marco de actuación y rechazo ante cualquier conducta que de manera directa o indirecta pueda estar relacionada con la corrupción en concreto y con los principios básicos de actuación en general.	Septiembre 2021	✓ ¹
Política Corporativa de Conflictos de Interés del Grupo CaixaBank	Proporciona un marco global y armonizado de principios generales y procedimientos de actuación para la gestión de conflictos de interés, potenciales y reales, que pueden surgir en el ejercicio de las actividades y servicios.	Febrero 2022	✓ ¹
Política Corporativa de Cumplimiento Normativo	Desarrolla la naturaleza de la Función de Cumplimiento Normativo como la encargada de promover los principios éticos empresariales, reafirmar una cultura corporativa de respeto a la ley y asegurar su cumplimiento verificando y evaluando regularmente la eficacia del entorno de control.	Julio 2021	✓ ¹
Política Corporativa de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo (PBCFT) y de gestión de las Sanciones y Contramedidas Financieras Internacionales del Grupo CaixaBank	Promover activamente la aplicación de los más altos estándares internacionales en esta materia en todas aquellas jurisdicciones donde el Grupo CaixaBank tiene presencia y opera.	Septiembre 2022	✓ ¹
Reglamento Interno de Conducta Corporativo en el Ámbito del Mercado de Valores (RIC)	Fomentar la transparencia en los mercados y preservar, en todo momento, el interés legítimo de los inversores de acuerdo al Reglamento 596/2014 del Parlamento Europeo y la Ley del Mercado de Valores.	Noviembre 2021	✓
Principios de actuación en materia de Privacidad y Derechos de los clientes de CaixaBank	Recoge el derecho fundamental a la protección de datos y privacidad.	Marzo 2022	✓
Principios de Derechos Humanos	Estándar de actuación para desarrollar la actividad de forma legítima.	Enero 2022	✓ ¹
Principios de actuación de la política corporativa de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG	Establecer el gobierno y la gestión de los riesgos de sostenibilidad, regulando la relación con empresas y la financiación de operaciones, especialmente en los sectores más expuestos, como energía, minería, infraestructuras, agricultura y defensa.	Marzo 2022	✓ ¹

¹ Son Públicos unos principios, extracto de la Política.



_Derechos Humanos

_Principios de Derechos Humanos de CaixaBank

_Nuestra responsabilidad con los empleados

CaixaBank considera la relación con sus empleados como una de sus principales responsabilidades en materia de derechos humanos.

CaixaBank vincula sus políticas de selección, gestión, promoción, remuneración y desarrollo de las personas al respeto a la diversidad, la igualdad de oportunidades, la meritocracia sin consideración a su género, identidad de género, etnia, color, nacionalidad, credo, religión, opinión política, filiación, edad, orientación sexual, estado, discapacidad y demás situaciones protegidas por el derecho.

_Nuestra responsabilidad con los clientes

CaixaBank exige de sus empleados el respeto a las personas, su dignidad y sus valores fundamentales. De la misma manera, aspira a trabajar con clientes que compartan sus valores con respecto a los derechos humanos.

Son claves en este ámbito, entre otros aspectos: el desarrollo de nuevos productos y servicios financieros de forma consistente con las aspiraciones de CaixaBank en materia de derechos humanos, la integración de riesgos sociales y ambientales en la toma de decisiones, promover la inclusión financiera y evitar la financiación o inversión en aquellas compañías y/o proyectos relacionados con infracciones graves de derechos humanos, así como respetar la confidencialidad, derecho a la intimidad y privacidad de los datos de los clientes y de la plantilla.

_Nuestra responsabilidad con los proveedores

CaixaBank exige a sus proveedores respeto a los derechos humanos y laborales y fomenta que estos los incluyan en su propia cadena de valor.

Para ello, CaixaBank fomenta e incluye en sus prácticas: el conocimiento y respeto por parte de sus proveedores del Código de conducta para proveedores y los Principios de Compras, el conocimiento y respeto de los Principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, la realización de controles adicionales, cuando se considere conveniente, de aquellos proveedores que son considerados internamente como de riesgo potencial medio-alto y la adopción de las acciones correctivas necesarias que palién el incumplimiento de sus estándares.

_Nuestra responsabilidad con la comunidad

CaixaBank tiene el compromiso de realizar una contribución positiva a los derechos humanos en las comunidades donde opera, cumpliendo las leyes aplicables, colaborando con las instituciones públicas y la justicia y respetando los derechos humanos internacionalmente reconocidos dondequiera que opere.

Asimismo, CaixaBank impulsa la difusión de los principios internacionales en materia de derechos humanos, así como de iniciativas y programas que supongan una contribución positiva a estos y a los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas (ODS).



01 Nuestra identidad

02 Estrategia corporativa y materialidad

03 Gobierno corporativo

04 Gestión del riesgo

05 Modelo de creación de valor

06 Clientes

07 Personas y cultura

08 Accionistas e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente y clima

11 EINF

12 Glosario y estructura del Grupo

13 Anexos

> ELEMENTOS DE DEBIDA DILIGENCIA DISTRIBUIDOS EN CUATRO BLOQUES Y PRINCIPALES INDICADORES A CIERRE DE 2022

Gestión de recursos humanos

Igualdad de trato

41,8%

→ Mujeres en posiciones directivas a partir de subdirección de oficina grande¹.
41,3% en 2021

40%

→ Mujeres en el Consejo de Administración
40% en 2021

Condiciones laborales justas

3.081

→ Empleados acogidos a permisos retribuidos²
3.059 en 2021

Libertad en el entorno laboral

75%

→ Participación en el Estudio de Compromiso.
74% en 2021

Entorno y lugar de trabajo (accesibilidad, seguridad y salud)

1,57

→ Índice de frecuencia de accidentes (Índice Accidentabilidad).
0,90 en 2021

4,2%

→ Índice de absentismo gestionable.
3,5% en 2021

Gestión de compras

502

→ Proveedores Homologados en el ejercicio.
882 en 2021

7 MM€

→ Volumen de compras adjudicado a Centros Especiales de Empleo.
7,3 MM€ en 2021

Comercialización

Accesibilidad de los clientes

99% / 61%

→ Poblaciones >5.000 habitantes con presencia (España y Portugal, respectivamente)
99% / 63% en 2021

Comercialización (diseño de productos, marketing y publicidad, venta)

33.512

→ Profesionales certificados en MiFID II
32.088 en 2021

Financiación e inversión

Adecuación de la deuda hipotecaria

11.105

→ Viviendas programa de alquiler social
13.235 en 2021

Financiación de proyectos corporativos

11.543 MM€

→ Préstamos concedidos referenciados a variables de Sostenibilidad
10.832 MM€ en 2021

Seguridad de la información y protección de datos (privacidad del cliente)

99%

→ Profesionales que han realizado el curso de seguridad
99% en 2021

¹ A partir de subdirección de Oficinas A y B. CaixaBank, S.A.

² CaixaBank, S.A.

_Código ético y Principios de actuación de CaixaBank

Los valores fundamentales sobre los que se rige el **Código Ético de CaixaBank** son:



Calidad

Voluntad de servir a los clientes, brindándoles un trato excelente y ofreciéndoles los productos y servicios más adecuados a sus necesidades.



Confianza

La suma de integridad y profesionalidad. La cultivamos con empatía, dialogando, siendo cercanos y accesibles.



Compromiso social

Compromiso no solo de aportar valor a clientes, accionistas y empleados, sino también de contribuir al desarrollo de una sociedad más justa, con una mayor igualdad de oportunidades. Es nuestro origen, nuestra esencia fundacional, lo que nos distingue, nos une y nos hace únicos.

Asimismo, el Código Ético de CaixaBank, recoge los siguientes **principios de actuación**:

Cumplimiento de las leyes y normativa vigente

El respeto de las leyes y otras normas vigentes en cada momento debe ser un principio rector de todos los que integran CaixaBank.

Respeto

Respetamos a las personas, su dignidad y valores fundamentales. Respetamos las culturas de aquellos territorios y países en donde opera CaixaBank. Respetamos el medioambiente.

Integridad

Siendo íntegros generamos confianza, valor fundamental para CaixaBank.

Transparencia

Somos transparentes, publicando en nuestra página web corporativa nuestras principales políticas y la información relevante de nuestra actividad.

Excelencia y profesionalidad

Trabajamos con rigor y eficacia. La excelencia constituye uno de los valores fundamentales de CaixaBank. Por ello, situamos la satisfacción de nuestros clientes y accionistas en el centro de nuestra actuación profesional.

Confidencialidad

Preservamos la confidencialidad de la información que nos confían nuestros accionistas y clientes.

Responsabilidad social

Estamos comprometidos con la sociedad y el medio ambiente y tenemos en cuenta estos objetivos en el desarrollo de nuestra actividad.



_Resto de políticas de ética e integridad



_Política Corporativa de Anticorrupción

CaixaBank a través de la Política Corporativa de Anticorrupción que complementa al Código Ético y Principios de Actuación, parte integrante del Modelo de Prevención Penal del Grupo CaixaBank, pone de manifiesto el pleno **rechazo a cualquier conducta que de manera directa o indirecta pueda estar relacionada con la corrupción**, trabaja bajo el principio básico del cumplimiento de las leyes y la normativa vigente en cada momento, y basa su actuación en los más altos estándares responsables. Como firmante del Pacto Mundial de Naciones Unidas, CaixaBank se compromete a cumplir con los 10 principios, entre ellos, el trabajar la lucha contra la corrupción en todas sus formas, incluidas la extorsión y el soborno (Principio nº 10).

La Política se constituye como una **herramienta esencial** para impedir que tanto la Entidad, las sociedades del Grupo, así como sus colaboradores externos, directamente o a través de personas interpuestas, incurran en conductas que puedan resultar contrarias a la ley o a los principios básicos de actuación de CaixaBank recogidos en su Código Ético.

Asimismo, la Política expone las conductas, prácticas y actividades prohibidas para evitar situaciones que puedan configurarse como extorsión, sobornos, pagos de facilitación o tráfico de influencias. La Política establece los estándares de conducta a seguir en relación con:

_Aceptación y concesión de regalos

Prohibición de aceptación de regalos de cualquier importe si la finalidad es influir en el empleado. Cumplida la premisa anterior, no se pueden aceptar regalos con un valor de mercado superior a 150 euros. En todo caso deben ser voluntarios y recibirse en el puesto de trabajo. Se prohíbe la concesión de regalos a funcionarios públicos y autoridades.

_Gastos de viaje y hospitalidad

Deberán ser razonables y estar relacionados con la actividad de la Entidad, siempre a cargo de CaixaBank y se abonarán directamente al prestador del servicio.

_Relaciones con instituciones políticas y oficiales

Se prohíben las donaciones a partidos políticos y a sus fundaciones o entidades vinculadas. No se podrán efectuar condonaciones totales o parciales de deuda a los partidos políticos. CaixaBank no contratará servicios directos de *lobby* o representación de intereses para posicionarse ante las autoridades, sino que, generalmente, compartirá sus opiniones a través de diferentes asociaciones para tratar de consensuar la posición de la industria.

_Patrocinios

Se prohíbe que los patrocinios puedan ser utilizados como subterfugio para llevar a cabo prácticas contrarias a lo previsto en la Política Corporativa de Anticorrupción. La actividad de patrocinios tendrá como finalidad la concesión de ayudas/aportaciones económicas a los patrocinados para la realización de sus actividades institucionales, corporativas, sociales, deportivas, culturales, científicas o de índole similar a cambio del compromiso de estos de colaborar en la actividad publicitaria de CaixaBank.

_Donaciones

CaixaBank colabora por cuenta de la Fundación Bancaria 'La Caixa' y en su nombre para hacer llegar su labor social a todo el ámbito de actuación de CaixaBank. En consecuencia, se realizarán donaciones a fundaciones y a otras entidades no gubernamentales que deberán estar justificadas por la actividad de la Obra Social 'la Caixa' y mostrarse conformes con las líneas de actuación fijadas en su actividad benéfica, estableciéndose los procedimientos oportunos a tal efecto.

_Proveedores

CaixaBank y las sociedades del Grupo exigirán que sus proveedores tomen las medidas que resulten convenientes para garantizar un comportamiento y una competencia leal en el mercado, debiendo establecer mecanismos para luchar contra toda forma de corrupción. Tal como establece el **Código de Conducta de Proveedores de CaixaBank**, los proveedores no aceptarán ni ofrecerán obsequios, ventajas, favores o disposiciones a título gratuito, que tengan por objeto influir de manera impropia en sus relaciones comerciales, profesionales o administrativas.

_Política Corporativa de Compliance Penal

CaixaBank dispone de una Política Corporativa de *Compliance* Penal en la que define su **modelo de organización y gestión para la prevención de delitos** que cuenta con los adecuados sistemas de control de cumplimiento normativo y prevención penal, con el fin de prevenir y evitar que las entidades incurran en contingencias de este tipo. Este Modelo incluye, como elementos principales:

1. La existencia de un órgano con poderes autónomos de iniciativa y control para la supervisión del funcionamiento y del cumplimiento del modelo de prevención implantado. En CaixaBank y en las entidades que conforman su Perímetro, estas funciones se encomiendan al **Comité de Gestión Penal Corporativa**.
2. La **identificación de las actividades** de CaixaBank y de las entidades del Perímetro en cuyo ámbito puedan ser cometidos los delitos que deben ser prevenidos;
3. La implantación de **medidas organizativas y procedimientos** que concreten el proceso de formación de la voluntad de la persona jurídica, de adopción de decisiones y de ejecución de las mismas con el propósito de prevenir la comisión de delitos;
4. **Pautas de actuación** ante la posible existencia de cualquier conflicto de interés;
5. Los **recursos adecuados** para impedir la comisión de los delitos que deben ser prevenidos;
6. La **obligación de informar de posibles riesgos e incumplimientos** al organismo encargado de vigilar el funcionamiento y observación del modelo de prevención;
7. La existencia de **Canales de Denuncia** para la detección y comunicación de posibles ilícitos penales;
8. La existencia de un **régimen disciplinario** que opere ante incumplimientos internos en atención a la normativa interna y legal de aplicación de acuerdo a lo previsto en el Convenio Colectivo y en el Estatuto de los Trabajadores.
9. La **verificación periódica del modelo** y su modificación cuando lo requiera o se produzcan cambios en la organización, en la estructura de control o en la actividad desarrollada.

_Política Corporativa de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo (PBCFT) y de gestión de las Sanciones y Contramedidas Financieras Internacionales del Grupo CaixaBank

CaixaBank está firmemente comprometido con la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, se considera fundamental establecer las medidas necesarias y revisarlas periódicamente para prevenir y evitar en todo lo posible que los productos y servicios de CaixaBank puedan ser utilizados para la práctica de conductas ilícitas. En este sentido es clave colaborar activamente con los supervisores, reguladores y autoridades competentes en la materia, así como comunicar a todas las actividades sospechosas que se detecten. **Para ello, CaixaBank dispone de un modelo de gestión del riesgo de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo que aplica en el ejercicio de sus actividades, negocios y relaciones**, tanto nacional como internacionalmente para prevenir este riesgo al que se encuentra sujeto. Tal y como establece la regulación española, la gestión del riesgo de Prevención del Blanqueo de Capitales está sometido a una revisión anual por un experto externo independiente. En la revisión realizada en 2022 no se han identificado deficiencias significativas.



Reglamento Interno de Conducta en el ámbito del mercado de valores (RIC)

Con el objetivo de fomentar la transparencia en los mercados y preservar, en todo momento, el interés legítimo de los inversores. CaixaBank y las empresas de su Grupo tienen el deber y la intención de comportarse con la máxima diligencia y transparencia en todas sus actuaciones, reducir al mínimo los riesgos de conflictos de interés y asegurar, en definitiva, la adecuada y puntual información de los inversores, todo lo anterior en beneficio de la integridad del mercado. Es por ello que el Reglamento Interno de Conducta en el ámbito del mercado de valores pretende ajustar las actuaciones del Grupo así como de sus órganos de administración y dirección, empleados y agentes, a las normas de conducta sobre el **abuso de mercado** que les son aplicables en el ejercicio de actividades relacionadas con el mercado de valores.

El RIC se establece como medida indispensable para la gestión y el cumplimiento de las normas de conducta en el ámbito del mercado de valores con el fin de evitar y en todo caso detectar situaciones que puedan conllevar prácticas contrarias a la regulación establecida a tal efecto mediante las siguientes obligaciones:

Operaciones personales personas sujetas al RIC

Obligación de llevar a cabo la operativa personal a través de CaixaBank, la comunicación de operaciones personales, y la prohibición de actuaciones especulativas y operativa en periodos limitados sobre valores negociables u otros instrumentos financieros.

Información privilegiada

Quienes tengan de información privilegiada, deberán abstenerse de adquirir, transmitir o ceder, comunicar y recomendar dicha información privilegiada a terceros.

CaixaBank dispone de medidas de protección de la información privilegiada mediante las áreas separadas y las listas de iniciados.

Abuso de mercado

Obligación de detección y comunicación de uso ilícito de información privilegiada y de la manipulación de mercado por parte de terceros.

Conflictos de interés en el ámbito del mercado de valores

Identificar los tipos de conflictos de interés que pueden surgir al prestar los servicios de inversión o auxiliares, o una combinación de ambos mediante los catálogos de potenciales conflictos de cada uno de los segmentos de negocio, estableciendo los principios generales de actuación en caso de encontrarse ante uno y el registro de los mismos.

Autocartera

Se establecen los criterios de actuación de gestión de autocartera en cuanto a volumen, precio y desarrollo de las operaciones ordinarias de autocartera si resultara preciso su actuación.

Política de Privacidad

El respeto al derecho fundamental a la protección de datos y privacidad se recoge en nuestro código ético, siendo el pilar sobre el que se basa uno de nuestros valores corporativos, la confianza. En este sentido, se dispone de una **Política de Privacidad Corporativa**, así como de normativas internas que desarrollan la confidencialidad y el tratamiento de datos de carácter personal. Con el objetivo de garantizar una evaluación de forma recurrente de los riesgos en el ámbito de gestión y tratamiento de datos personales, el Grupo CaixaBank ha nombrado a un Delegado de Protección de Datos y se ha dotado de un Comité de Privacidad y un Comité PIA (*Privacy Impact Assessment*), encargados del análisis y aprobación de cualquier nuevo tratamiento y del seguimiento de la implantación de las medidas acordadas.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Compliance – Un modelo maduro y reconocido

CaixaBank dispone de las siguientes certificaciones y éstas tienen una **validez de 3 años**.

Certificación ISO 37301 - Sistemas de gestión de Compliance

En julio 2021 CaixaBank obtuvo la Certificación ISO 37301 - Sistemas de gestión de *Compliance*, estándar internacional que especifica los requisitos y proporciona una guía de los sistemas de gestión de *compliance* y prácticas recomendadas.

Entre junio y julio 2022 se ha llevado a cabo la auditoría de seguimiento anual por parte de AENOR, confirmando que el Sistema de Gestión de *Compliance* de CaixaBank cumple con los requisitos de la Norma y con el resto de los criterios de auditoría.



CaixaBank cuenta con un sistema de gestión de *compliance* eficazmente implantado y con un elevado grado de madurez.

Certificación ISO 37001 - Sistemas de gestión antisoborno

En febrero 2021 CaixaBank obtuvo la Certificación ISO 37001 – Sistemas de gestión antisoborno, se trata de un estándar internacional (ISO) que especifica los requisitos y proporciona una guía para establecer, implementar, mantener, revisar y mejorar un sistema de gestión antisoborno.

Entre junio y julio de 2022 se ha llevado a cabo la auditoría de seguimiento anual por parte de AENOR, confirmando la correcta implantación de los sistemas de gestión de CaixaBank respecto a los requisitos especificados en la norma de referencia.

Certificación UNE 19601 - Sistema de Gestión de Compliance Penal

La norma UNE 19601 es el estándar nacional de *Compliance* Penal, elaborado por la Asociación Española de Normalización (UNE), y establece la estructura y metodología necesarias para implementar modelos de organización y gestión para la prevención de delitos.

En 2020 CaixaBank obtuvo esta certificación, fruto de su compromiso, de acuerdo con las mejores prácticas, de fomentar una cultura responsable orientada a la prevención de delitos en el seno de la organización.

Entre junio y julio de 2022 se ha llevado a cabo una nueva auditoría de seguimiento por parte de AENOR (la primera se realizó en enero/febrero de 2021). La revisión se efectuó de forma satisfactoria, concluyendo que el Sistema de Gestión de *Compliance* Penal de CaixaBank cumple con los requisitos de la Norma y con el resto de los criterios de auditoría.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Medidas para hacer efectivo el cumplimiento de las políticas

Un elemento clave para llevar a cabo el correcto desarrollo e implantación de los códigos y políticas es fomentar y desarrollar una cultura efectiva de conducta en toda la Entidad. Para potenciar y garantizar el refuerzo de la cultura, se mantiene una estrategia de comunicación y sensibilización a toda la organización. Las principales palancas que se utilizan en esta estrategia son:

La formación

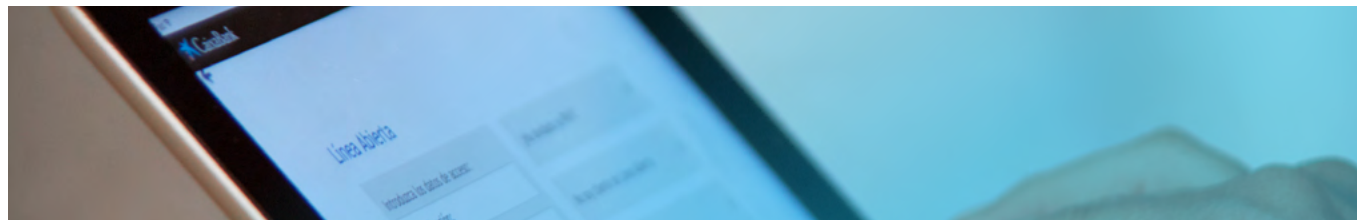
En 2022 todos los empleados de CaixaBank, S.A. tienen vinculada la percepción de la retribución variable a la realización y superación de cursos de formación obligatoria sobre ámbitos regulatorios o con especial sensibilidad desde el punto de vista de conducta. En 2022 este criterio se ha extendido al resto del Grupo.

La comunicación

Durante 2022 se han realizado, de forma complementaria a los cursos de formación, sesiones específicas de sensibilización a la red de oficinas y áreas especializadas, así como publicaciones de noticias, *faq's* y circulares en la intranet (*PeopleNow*).

Y la vinculación de la retribución variable de los empleados al conjunto de aspectos relacionados con los riesgos de conducta

Los retos corporativos incorporan el cumplimiento de un indicador que recoge variables relacionadas con conducta (diligencia debida de clientes y la correcta formalización en la comercialización de productos y servicios y operaciones) que penaliza la retribución variable de los empleados en caso de no alcanzarse los objetivos definidos.



> PRINCIPALES CURSOS DE FORMACIÓN REALIZADOS POR EMPLEADOS EN EL ÁMBITO DE PRÁCTICAS RESPONSABLES

	Formación en 2022	
	Vinculada a remuneración	Total empleados Grupo CaixaBank que han superado la formación ¹
Seguridad de la información y prevención del fraude a clientes	✓	38.936 empleados
Reglamento general de la protección de datos	✓	41.975 empleados
Transparencia en la comercialización de productos bancarios y servicios de pago	✓	40.866 empleados
Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo	✓	41.321 empleados
Reglamento Interno de Conducta + Abuso Mercado (genérico)	✓	33.962 empleados
Reglamento Interno de Conducta + Abuso Mercado (personas sujetas)	✓	1.928 empleados

408 acciones

→ de sensibilización y comunicación.
361 en 2021

43.318 empleados

→ con bonus vinculado a la formación
33.974 en 2021

¹ Formación realizada en CaixaBank, S.A. que se ha hecho extensiva a otras compañías del Grupo según priorización en base al riesgo de las distintas sociedades.

_Canal de Consultas y Canal de Denuncias

_Canal de Consultas

El **Canal de Consultas** es otro medio de comunicación que el Grupo CaixaBank pone a disposición de los colectivos definidos por CaixaBank y en las sociedades del Grupo para la formulación de dudas concretas suscitadas por la aplicación o interpretación de las normas de conducta. Para CaixaBank, los colectivos con acceso son los mismos que los previstos para el Canal de Denuncias: consejeros, empleados, personal de empresas de trabajo temporal, agentes y proveedores. Así mismo, las sociedades del Grupo con acceso al Canal de Consultas son las mismas con acceso al Canal de Denuncias.

Las **principales características** del Canal de Consultas son:

- > **Accesibilidad** las 24 horas del día, 365 días al año, a través de las siguientes vías de acceso:
 - > **Consejeros, Empleados** (incluye cualquier tipo de contrato laboral y becarios), Personal de ETT, Agentes y figuras análogas:
 - Internet.
 - Intranet corporativa o plataforma análoga de cada sociedad del Grupo con acceso al Canal.
 - Terminal Financiero (solo para CaixaBank).
 - > **Para Proveedores:** a través del Portal de Proveedores:
 - Correo electrónico.
 - Correo postal.

La persona interesada puede enviar la consulta en el momento que estime oportuno, a través del tipo de dispositivo (corporativo o personal) o medio que considere necesario. Considerando la presencia internacional del Grupo CaixaBank, se permite la presentación de consultas en **castellano, catalán, inglés y portugués**.





En cumplimiento de la normativa de protección al denunciante, están en curso una serie de medidas de adaptación al nuevo marco regulatorio.

Entre ellas caben destacar la elaboración de una Política Corporativa del Canal de Denuncias y la disposición de un apartado específico a este Canal en la web corporativa. En cualquier caso, el detalle del funcionamiento y gestión del Canal de Denuncias y del Canal de Consultas se desarrolla en una norma interna y en un protocolo de funcionamiento.

_Canal de Denuncias

Entre las **principales garantías** que ofrece tanto el Canal de Denuncias como el Canal de Consultas se encuentra la **Confidencialidad** en todo el proceso de gestión y el establecimiento de los medios informáticos oportunos para garantizar el **borrado automático de los accesos** al Canal de Denuncias.

En cumplimiento de la normativa de protección al denunciante, están en curso una serie de medidas de adaptación al nuevo marco regulatorio. Entre ellas caben destacar:

- > Incorporación de otros colectivos: Accionistas y partícipes, personas cuya relación laboral o estatutaria ha finalizado (ex empleados) y personas cuya relación laboral todavía no ha comenzado (candidatos).
- > Elaboración de una política corporativa relativa al sistema interno de información y a la defensa del informante.
- > Disposición de información sobre el Canal en una sección separada y fácilmente identificable de la web corporativa.
- > Establecimiento de medidas de apoyo al denunciante, entre las que se encontraría el apoyo financiero y psicológico.

En cualquier caso, el detalle del funcionamiento y gestión del Canal de Denuncias y del Canal de Consultas se desarrolla en una norma interna y en un protocolo de funcionamiento.

> DETALLES CANAL DE CONSULTAS Y DENUNCIAS EN 2022

27 denuncias

→ 33 en 2021

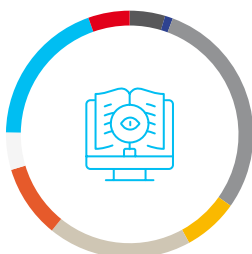


Denuncias por tipología

- 16 Comercialización de productos, transparencia y protección al cliente
- 0 Conflictos de interés
- 0 Incumplimiento del Reglamento Interno de Conducta (RIC)
- 0 Información privilegiada
- 6 Otros
- 1 Protección de datos/ confidencialidad de la información
- 2 Incumplimiento de la normativa de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación al Terrorismo
- 0 Política Anticorrupción
- 2 Prevención de delitos

388 consultas¹

→ 417 en 2021



Consultas por tipología

- 18 Comercialización de productos, transparencia y protección al cliente
- 113 Conflictos de interés
- 73 Incumplimiento del Reglamento Interno de Conducta (RIC)
- 19 Información privilegiada
- 75 Otros
- 4 Protección de datos/ confidencialidad de la información
- 28 Incumplimiento de la normativa de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación al Terrorismo
- 37 Política Anticorrupción
- 0 Prevención de delitos
- 21 Consultas Honorabilidad comercial y profesional en distribución de seguros



¹ Adicionalmente, se registran 3 consultas gestionadas por la filial BPI Gestão de Ativos por fuera del Canal corporativo correspondientes al ámbito del RIC.



De las **388 consultas** recibidas en 2022, 277 han sido admitidas y 108 inadmitidas. A fecha de 31 de diciembre, existen 3 consultas en curso.

En 2022 se mantiene la tendencia de descenso de las consultas presentadas por el Canal de Consultas. Respecto 2021, este descenso es del 7% y respecto 2020, del 21%.

Sin embargo, el descenso proviene de las consultas del ámbito del RIC (Reglamento Interno de Conducta e Información Privilegiada), pasando de 220 en 2021 a 73 en 2022 (descenso de un 58%), si bien en el resto de las tipologías ('Consultas Integridad') se observa un incremento relevante: de 197 en 2021 a 296 en 2022 (34%).

A nivel de sociedades, además de CaixaBank (68%), tienen un peso muy relevante las consultas de BPI (94 de 388, 24%), no alcanzándose datos relevantes en el resto de las sociedades del Grupo con acceso al Canal de Consultas corporativo.

Por tipología, cabe destacar las 113 (29%) relativas a 'Conflictos de interés', las 73 ya comentadas del Reglamento Interno de Conducta (23%) y las 75 (19% del total) incluidas en la categoría de 'Otros' (que no pueden ser incluidas en el resto de las categorías).

En relación con las **denuncias recibidas, un total de 27**, 10 han sido admitidas y 15 inadmitidas. A fecha de 31 de diciembre de 2022, existen 2 denuncias en estado pre-admitidas.

Concurre inadmisión de una denuncia cuando esta no cumple los criterios establecidos en la normativa interna del Grupo, concretamente en lo dispuesto en la Norma 137.

Igual que sucede en consultas, en 2022 se mantiene la tendencia de descenso de las denuncias presentadas por el Canal. Respecto 2021, este descenso es del 18% y respecto 2020, del 29%.

A 31 de diciembre de 2022, del total de las denuncias admitidas cuya gestión está finalizada (10), en 3 casos (30%) se detectó incumplimiento y en esos casos se aplicaron medidas disciplinarias.

Siguen siendo predominantes las denuncias de CaixaBank en relación con el resto de sociedades del Grupo. En 2022 supusieron el 81% del total, superior por tanto al 63% del año 2021 (21 de un total de 33) y al 73% del año 2020 (28 de un total de 38).

Cabe destacar que no se recibieron denuncias en el mes de marzo. En el resto de meses del año la tendencia se ha mantenido de manera más o menos homogénea, alcanzando el punto máximo en el mes de diciembre con 4 denuncias recibidas.

CaixaBank pone a disposición de sus empleados **un canal de denuncias específico para casos de acoso**, accesible a través de la intranet corporativa. Durante el año 2022, se han recibido 2 denuncias formales referidas a posibles comportamientos de acoso laboral y sexual. Se determina por parte de los gestores externos que hay 1 caso con posibles indicios de acoso.

Tal y como establece el Protocolo, los gestores externos han realizado informes de las 2 denuncias formales, con el siguiente resultado: una (1) resolución de existencia de posibles indicios de acoso y una (1) desistimiento de la denuncia por parte de la persona trabajadora. El caso en el cual los Gestores determinaron que había indicios de acoso, finalmente, tras ser investigado y analizado por parte de Asesoría Jurídico Laboral, concluyó con la determinación de que no existía un acoso laboral propiamente dicho.

En 2021 se recibieron 7 denuncias formales, determinándose durante el ejercicio 2022 que existió 1 caso de acoso.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Transparencia fiscal

El compromiso social que caracteriza la actividad de CaixaBank se plasma en una **gestión fiscalmente responsable** que contribuye al sostenimiento de las finanzas públicas, las cuales posibilitan las infraestructuras y los servicios públicos imprescindibles para el progreso y el desarrollo de la sociedad.

”

Estrategia Fiscal¹ de CaixaBank.

”

Política de Control y Gestión del Riesgo Fiscal de CaixaBank.

La estrategia fiscal de CaixaBank está alineada con los valores que conforman la cultura corporativa de la Entidad y el **perfil de riesgo fiscal bajo** en la gestión del cumplimiento de sus obligaciones tributarias. El perfil de riesgo fiscal bajo se plasma en la escasa materialidad de las regularizaciones fiscales.

CaixaBank define el riesgo fiscal como las potenciales pérdidas o disminución de la rentabilidad del Grupo CaixaBank a consecuencia de cambios en la legislación o en la regulación vigente o por conflictos de normas (de cualquier ámbito, incluido el tributario), en la interpretación o aplicación de la misma por las autoridades correspondientes, o en su traslación a fallos judiciales o demandas administrativas o tributarias. El Riesgo Legal/Regulatorio del Catálogo de Riesgos Corporativo da cobertura a este riesgo.

El Grupo CaixaBank tiene plenamente integrado Banco BPI, de forma que la tradicional presencia de la actividad en España como jurisdicción de referencia se complementa con la actividad en Portugal como la segunda jurisdicción con mayor relevancia a todos los efectos, incluidos los impuestos propios pagados y los de terceros recaudados a favor de la Administración. Asimismo, no cabe menospreciar la creciente actividad y consiguiente generación de impuestos que suponen las sucursales.

CaixaBank gestiona diligentemente, en todas las jurisdicciones en las que opera, el cumplimiento de las obligaciones tributarias derivadas de su actividad económica. El cumplimiento tributario refiere principalmente a:

- > Pago de los tributos propios que genera directamente su actividad empresarial,
- > Recaudación de tributos de terceros derivados de su relación económica con CaixaBank,
- > Contribución a la recaudación de los tributos de terceros y su ingreso en las arcas públicas en su condición de entidad colaboradora,
- > Respuesta a los requerimientos de información y colaboración tributaria con la Administración.



En el ejercicio 2022 CaixaBank ha obtenido:

- > La certificación de Compliance Tributario y Fiscal – UNE 19602 de AENOR, a fin de reforzar su sistema de gestión del riesgo fiscal, facilitando la identificación, prevención y detección de riesgos fiscales, así como la transparencia frente a la administración tributaria.
- > El sello de Transparente en su máximo rango otorgado por la Fundación Haz.



¹ Revisada periódicamente. Última actualización enero de 2020.

➤ Ver en web corporativa. <https://www.caixabank.com/es/sostenibilidad/practicas-responsables/gestion-responsable.html>

_Códigos voluntarios de buenas prácticas tributarias

CaixaBank es miembro voluntario y colabora activamente en el Foro de Grandes Empresas. En el Foro están la Agencia Estatal de la Administración Tributaria (AEAT) y los principales grandes contribuyentes con el propósito de extender y ahondar en el modelo de relación cooperativa a través de un espacio en el que puedan analizarse conjunta y sectorialmente las principales cuestiones tributarias.

CaixaBank está voluntariamente adherida a:

_Código de Buenas Prácticas Tributarias en España

- > Aprobado por el Foro de Grandes Empresas.
- > Contiene una serie de recomendaciones, asumidas voluntariamente tanto por la AEAT como por las empresas, para mejorar el sistema tributario a través de:
 - > El incremento de la seguridad jurídica.
 - > La cooperación recíproca basada en la buena fe.
 - > La confianza legítima.
 - > La aplicación de políticas fiscales responsables en las empresas con conocimiento de los órganos de gobierno.

_Código de Prácticas Tributaria para Bancos del Reino Unido

- > A través de su sucursal en Londres.
- > Impulsado por las autoridades fiscales del Reino Unido su compromiso es el de mantener buenos estándares de gobernanza y comportamiento en el cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

_Interpretación de las normas fiscales

El pago de impuestos deriva del cumplimiento de las obligaciones tributarias exigidas por las normas fiscales.

- > CaixaBank toma en consideración:
 - > La voluntad del legislador.
 - > La razonabilidad económica subyacente, en consonancia con los principios fiscales de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) materializados en el proyecto BEPS (*Base Erosion and Profit Shifting*).
- > La interpretación de las normas fiscales es adicionalmente contrastada con asesores fiscales de reconocido prestigio en la materia cuando la complejidad o trascendencia de las cuestiones lo requiere e inclusive solicitando clarificación a las autoridades fiscales cuando se considera preciso.
- > Las decisiones fiscales que resultan de estas interpretaciones son objeto de posterior revisión por los auditores externos de CaixaBank. Con el propósito de salvaguardar la independencia de la auditoría de CaixaBank, la Entidad no contrata como asesores fiscales a los profesionales que auditan sus cuentas.
- > Como corolario de la razonabilidad de la interpretación de las normas fiscales, la inspección de los tributos verifica el cumplimiento de las obligaciones tributarias.



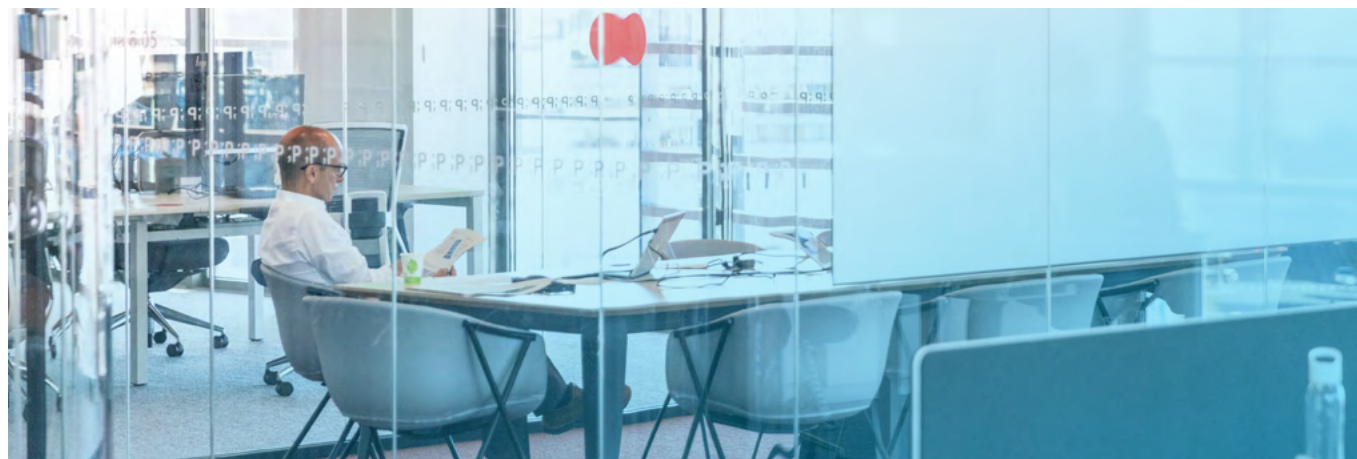
Conclusión:

La interpretación de las normas fiscales realizada por **CaixaBank redunda en una gestión fiscal justa y razonable de conformidad con el ordenamiento jurídico tributario aplicable.**



CaixaBank tiene el compromiso de pagar impuestos allá donde opera y genera valor,

por lo que un alto porcentaje de sus tributos pagados se ubica en España y Portugal. Además también paga impuestos, en los países donde dispone de sucursales internacionales. En cuanto a las oficinas de representación básicamente se trata de impuestos relativos a los empleados contratados en dichos países.



> TRIBUTOS GESTIONADOS POR EL GRUPO CAIXABANK E IMPORTE

TRIBUTOS PROPIOS

Pago de los tributos de CaixaBank, excluyendo Otras Aportaciones (FGD, FUR, Prestación Patrimonial, Contribuciones al Sector Bancario de Portugal).

Impuestos directos

- > Impuesto sobre sociedades
- > Impuesto sobre la actividad económica y sobre la propiedad
- > Impuestos sobre depósitos

Impuesto indirectos

- > Cuotas de IVA no deducibles
- > Impuesto sobre transmisiones patrimoniales y actos jurídicos documentados (ITP-AJD)
- > Contribuciones a la Seguridad Social (cuota patronal)

TRIBUTOS DE TERCEROS

Contribución a la recaudación para la hacienda pública de los tributos correspondientes a terceros derivados de su relación económica con CaixaBank.

- > Retenciones del IRPF en la nómina y en el abono de intereses y dividendos
- > Contribuciones de la Seguridad Social (cuota obrera)
- > IVA ingresado en la Agencia Tributaria

RECAUDACIÓN Y COOPERACIÓN

Contribución como entidad colaboradora en la recaudación de los tributos por parte del Estado y las haciendas autonómicas y locales.

- > A través de la red de oficinas y de cajeros y medios *on-line*
- > Cooperación de forma transparente y proactiva con las administraciones públicas en la lucha contra la evasión y el fraude fiscal

01 Nuestra identidad

02 Estrategia corporativa y materialidad

03 Gobierno corporativo

04 Gestión del riesgo

05 Modelo de creación de valor

06 Clientes

07 Personas y cultura

08 Accionistas e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente y clima

11 EINF

12 Glosario y estructura del Grupo

13 Anexos

> TRIBUTOS PROPIOS Y RECAUDADOS DE TERCEROS EN 2022 Y 2021, SIGUIENDO EL CRITERIO DE FLUJOS DE CAJA

3.672 MM€

POR GEOGRAFÍA

POR TIPOLOGÍA

3.234 MM€
España

1.764 MM€ 1.470 MM€
Corresponden a tributos propios pagados en su condición de contribuyentes.

Tributos de terceros recaudados por CaixaBank a favor de las distintas administraciones titulares derivados directamente de la actividad económica de CaixaBank.

393 MM€
Portugal

94 MM€ 299 MM€
Corresponden a tributos propios pagados en su condición de contribuyentes.

Tributos de terceros recaudados a favor de las distintas administraciones tributarias derivadas de la actividad del Grupo en Portugal.

44 MM€
Sucursales y filiales⁶

8 MM€ 2 MM€
Reino Unido Suiza
9 MM€ 7 MM€
Francia Polonia
9 MM€ 6 MM€
Alemania Marruecos
3 MM€
Luxemburgo

1.894 MM€⁴
Tributos propios pagados

577 MM€ 396 MM€
Tributos directos Impuesto sobre beneficios
716 MM€
Tributos indirectos 356 España⁵
601 MM€ 15 Portugal
Seguridad Social a 25 Otros³
cargo de la empresa 110 MM€
Impuesto sobre depósitos bancarios (IDEC) 70 MM€
Otros²

1.778 MM€
Tributos recaudados de terceros

4.326 MM€

Resultado consolidado antes de impuestos

30%

Tipo impositivo total (total tax rate)¹

4.074 MM€

POR GEOGRAFÍA

POR TIPOLOGÍA

3.669 MM€
España

2.147 MM€ 1.522 MM€
Corresponden a tributos propios pagados en su condición de contribuyentes.

Tributos de terceros recaudados por CaixaBank a favor de las distintas administraciones titulares derivados directamente de la actividad económica de CaixaBank.

377 MM€
Portugal

85 MM€ 292 MM€
Corresponden a tributos propios pagados en su condición de contribuyentes.

Tributos de terceros recaudados a favor de las distintas administraciones tributarias portuguesas derivadas de la actividad del Grupo en Portugal.

28 MM€
Sucursales y filiales⁶

3 MM€ 2 MM€
Reino Unido Suiza
7 MM€ 4,5 MM€
Francia Polonia
4,4 MM€ 4,2 MM€
Alemania Marruecos
2,5 MM€
Luxemburgo

2.254 MM€⁴
Tributos propios pagados

895 MM€ 719 MM€
Tributos directos Impuesto sobre beneficios
687 MM€ 693 España⁵
Tributos indirectos 10 Portugal
672 MM€ 16 Otros³
Seguridad Social a 105 MM€
cargo de la empresa Impuesto sobre depósitos bancarios (IDEC) 71 MM€
Otros²

1.820 MM€
Tributos recaudados de terceros

5.315 MM€

Resultado consolidado antes de impuestos

30%

Tipo impositivo total (total tax rate)¹

¹ El tipo impositivo total se mide como el porcentaje que representan los impuestos totales pagados - excluyendo Otras Aportaciones (FGD, FUR, Prestación Patrimonial DTA's monetizables y Contribuciones al Sector Bancario Portugal)- sobre el beneficio antes de impuestos $1.894 / (1.894 + 4.326) = 30\%$.

² Incluye principalmente el Impuesto sobre la actividad económica (32 MM€) y el Impuesto sobre la propiedad (31 MM€).

³ Otros: 8 MM€ Reino Unido, 7 MM€ Francia, 3 MM€ Polonia, 4 MM€ Alemania, 2 MM€ Marruecos, 0,5 MM€ Suiza y 0,4 MM€ Luxemburgo.

⁴ No incluye Otras Aportaciones (FGD, FUR, Prestación Patrimonial DTA's monetizables y Contribuciones al Sector Bancario Portugal).

⁵ La diferencia en el pago del impuesto sobre sociedades se debe al ingreso extraordinario por el Badwill generado en la fusión con Bankia

⁶ Estos importes incluyen tanto los impuestos pagados como los recaudados de las sucursales y las filiales.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

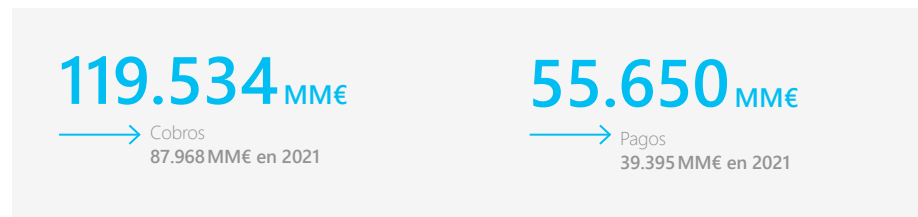
_CaixaBank como entidad colaboradora en la gestión de tributos y cotizaciones sociales

CaixaBank realiza una importante función social como entidad colaboradora de las administraciones tributarias estatal, autonómica y local, así como de la Tesorería General de la Seguridad Social:

- > Recauda tributos y cotizaciones sociales de terceros.
- > Abona a estos terceros las devoluciones de tributos ordenadas por las administraciones.

También coopera de forma transparente y proactiva con las administraciones públicas en la lucha contra la evasión y el fraude fiscal. En 2022 se han destinado recursos y medios propios a la investigación del fraude.

> IMPORTE DE LOS COBROS Y PAGOS DE LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS GESTIONADOS



> COLABORACIÓN EN LA LUCHA CONTRA LA EVASIÓN Y EL FRAUDE FISCAL



_Otras aportaciones

Además de los tributos mencionados, CaixaBank, realiza otras aportaciones propias de las entidades financieras a:

- > Fondos supervisores de los sistemas bancarios ya sea tanto a nivel europeo como nacional.
- > Fondos para el sostenimiento y funcionamiento del sistema bancario en general.
- > Prestación Patrimonial DTAs monetizables.



2022	2021
■ 407 Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos	■ 396 Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos
■ 25 Contribución extraordinaria al sector bancario (Portugal) ¹	■ 22 Contribución extraordinaria al sector bancario (Portugal)
■ 158 Contribución al Fondo Único de Resolución	■ 181 Contribución al Fondo Único de Resolución
■ 149 Prestación Patrimonial DTAs monetizables	■ 149 Prestación Patrimonial DTAs monetizables

¹ Incluye 3,6 MM€ de tasa de solidaridad, sistema de Seguridad Social.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



> DETALLES POR GEOGRAFÍA, EN MILLONES DE EUROS

	Ingresos ordinarios ¹		Resultado antes de impuestos		Impuesto de sociedades devengado		Impuesto de sociedades pagado	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
España	14.885	13.284	3.643	4.842	(1.041)	(44,8)	355,0 ²	693,0 ²
Portugal	1.264	1.070	548	372	(109,2)	(58,2)	15,0	10,0
Francia	62	28	40	22	(10,4)	4,2	7,0	6,0
Polonia	93	19	7	11	(2,9)	1,8	3,0	2,5
Reino Unido	77	30	43	23	(7,3)	3,2	8,0	2,4
Alemania	66	32	29	23	(4,8)	3,9	4,0	2,0
Marruecos	14	11	8	6	(2,7)	2,1	2,0	2,0
Suiza	7	8	2	4	(0,3)	(0,5)	0,5	0,5
Luxemburgo	21	17	6	12	(0,1)	0,3	0,4	0,5
Total	16.489	14.499	4.326	5.315	(1.179)	(88)	394,9	719

¹Corresponden a los siguientes epígrafes de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias Pública del Grupo: 1. Ingresos por intereses 2. Ingresos por dividendos 3. Resultados de entidades valoradas por el método de la participación 4. Ingresos por comisiones 5. Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas 6. Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas 7. Ganancias o (-) pérdidas por activos no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas 8. Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas 9. Ganancias/pérdidas de la contabilidad de coberturas, netas 10. Otros ingresos de explotación 11. Ingresos de activos amparados por contratos de seguros y reaseguros.

² La diferencia en el pago del impuesto sobre sociedades se debe al ingreso extraordinario por el Badwill generado en la fusión con Bankia.

Los importes informados siguiendo el criterio de caja del Impuesto sobre Sociedades (IS) no se corresponde con el gasto por dicho impuesto registrado en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada. Las causas de esta divergencia se pueden sintetizar, básicamente, en tres cuestiones:

> **Diferencia temporal:** el criterio de caja incluye los ingresos (devoluciones) por el Impuesto sobre Sociedades del grupo fiscal en España y las sociedades en Portugal, que se corresponden con el ingreso (devolución) por el Impuesto sobre Sociedades del ejercicio anterior y los pagos a cuenta del Impuesto sobre Sociedades del ejercicio en curso. El gasto por impuesto registrado en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada se corresponde con el importe devengado en el ejercicio en curso.

- > **Diferencia de perímetro:** el régimen de consolidación fiscal en España permite que tanto Fundación "la Caixa" como CriteríaCaixa formen parte del grupo fiscal mientras que no forman parte del grupo mercantil.
- > **Créditos fiscales previos:** finalmente, hay que tener presente que la última crisis financiera sufrida a nivel global supuso pérdidas para las entidades financieras que posteriormente fueron absorbidas, generando, en consecuencia, créditos fiscales para las entidades absorbentes lo que supone una diferencia adicional entre el importe devengado y el ingreso realizado.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Posición de CaixaBank frente a paraísos fiscales y territorios no cooperantes en materia fiscal de la Unión Europea

Como norma general CaixaBank evita el desarrollo de su actividad en jurisdicciones que tengan la calificación de paraíso fiscal, así como el uso de estructuras fiscales que impliquen dichos territorios o bien territorios de baja o nula tributación que no respondan a una sustancia económica real. Se exige un análisis previo de la motivación económica y la adicional decisión de los órganos de gobierno de CaixaBank cuando la entidad toma participación en entidades domiciliadas en territorios calificados como paraíso fiscal.

La posición de CaixaBank en relación con los paraísos fiscales responde a los principios de los siguientes documentos normativos del Grupo:



Código Ético



Estrategia Fiscal



Política de Control y Gestión del Riesgo Legal dentro del cual está incluido el riesgo fiscal

Actividad del Grupo CaixaBank en Luxemburgo

Luxemburgo se ha convertido en una jurisdicción de referencia en el sector financiero por diversas circunstancias:

- > La **eficiencia** alcanzada en materia financiera a raíz de su especialización en productos de inversión que le permite ofrecer atractivas rentabilidades.
- > Su elevada **seguridad** jurídica fundamentada en la pronta implementación de la normativa y la estabilidad del ordenamiento jurídico.

El Grupo CaixaBank está presente en un mercado de referencia mundial en la gestión de inversiones que le permite tener un mayor alcance de potenciales clientes internacionales y nacionales.

> PRINCIPIOS DE LA ACTIVIDAD DEL GRUPO CAIXABANK EN LUXEMBURGO

- > La actividad del Grupo en Luxemburgo, al igual que todas las que realiza, se desarrolla con total transparencia y sujeción al control inherente de una actividad regulada y supervisada por órganos sometidos a normativa europea e internacional común.
- > CaixaBank se ajusta a los principios fiscales de la OCDE materializados en el proyecto BEPS (*Base Erosion and Profit Shifting*), actuando sin utilizar estructuras societarias artificiosas para trasladar beneficios a jurisdicciones de baja tributación, de manera que la expansión de su actividad responde siempre a una sustancia económica real.
- > Los inversores en Luxemburgo son informados y conocidos por las autoridades fiscales para que cumplan con sus correspondientes obligaciones tributarias en un marco de total transparencia.





04 Gestión del riesgo

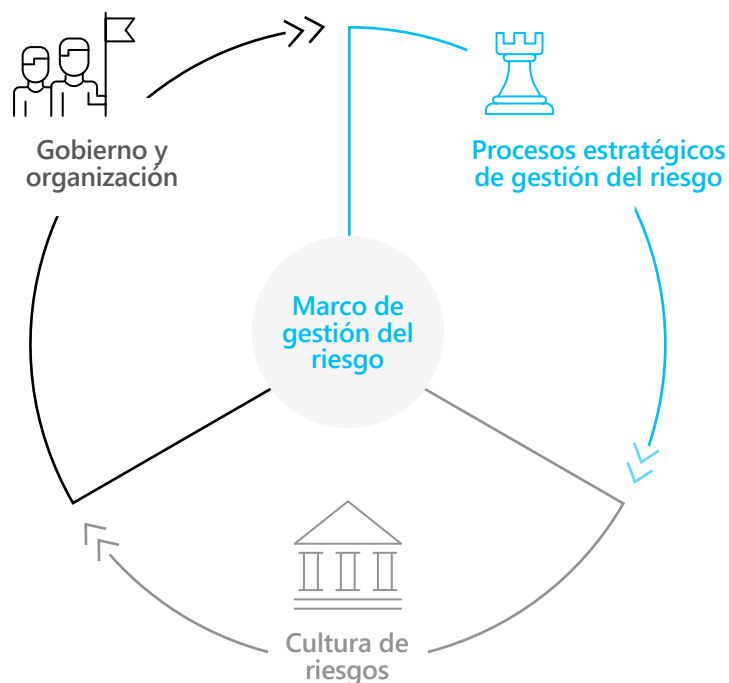
- Gestión del riesgo _ PÁG. 154
 - Las modificaciones más relevantes de la revisión del Catálogo en 2022 _ PÁG. 163
 - Gestión de los riesgos de sostenibilidad _ PÁG. 164
- Reputación _ PÁG. 181
 - Servicio de Atención al Riesgo Reputacional (SARR) _ PÁG. 182



Gestión del riesgo

El Consejo de Administración, la Alta Dirección y el Grupo en su conjunto están firmemente comprometidos con la gestión del riesgo.

CaixaBank tiene como objetivo **mantener un perfil de riesgo medio bajo**, una confortable adecuación de capital y holgadas métricas de liquidez, en consonancia con su modelo de negocio y el apetito al riesgo definido por el Consejo de Administración.



El Grupo cuenta, como parte del marco de control interno y conforme a lo establecido en la Política corporativa de gestión global del riesgo, con un marco de gestión del riesgo que le permite tomar decisiones fundamentadas sobre las asunción de riesgos de forma coherente con el perfil de riesgo objetivo y el nivel de apetito aprobado por el Consejo de Administración. Este marco se compone de los siguientes elementos:

> ELEMENTOS CENTRALES DEL MARCO DE GESTIÓN DEL RIESGO

01. Gobierno y organización

Se desarrolla a través de políticas, normas y procedimientos internos que aseguran la adecuada tutela por parte de los órganos de gobierno y los comités, así como por la especialización del equipo humano.

02. Procesos estratégicos de gestión del riesgo para la identificación, medición, seguimiento, control y reporting de los riesgos:

Identificación y evaluación de riesgos. Risk Assessment: ejercicio semestral de autoevaluación del perfil de riesgo del Grupo. Su objetivo es identificar los riesgos materiales, evaluando para estos la situación de riesgo inherente y su tendencia, así como su gestión y control, y los **riesgos emergentes**. Permite, a su vez, identificar **eventos estratégicos** que son acontecimientos más relevantes que pueden resultar en un impacto significativo para el Grupo a medio plazo. Se consideran únicamente aquellos sucesos que no estén aún materializados ni formen parte del Catálogo, pero a los que la estrategia de la Entidad está expuesta, si bien la severidad del posible impacto de dichos acontecimientos puede mitigarse con la gestión. En el caso de materialización de un evento estratégico, la afectación podría darse sobre uno o varios riesgos del Catálogo a la vez.

Taxonomía y definición de riesgos. Catálogo Corporativo de Riesgos: relación y descripción de los riesgos materiales identificados por el proceso de *Risk Assessment*, con revisión anual. Facilita el seguimiento y *reporting*, interno y externo, de los riesgos y la consistencia en todo el Grupo.

Marco de Apetito al Riesgo (RAF): herramienta integral y prospectiva, con la que el Consejo de Administración determina la tipología y los umbrales de riesgo que está dispuesto a aceptar para la consecución de los objetivos estratégicos del Grupo con relación a los riesgos del Catálogo.

03. Cultura de riesgos

La **cultura de riesgos** se articula a través de la formación, la comunicación y la evaluación y retribución del desempeño de los empleados, entre otros.

A continuación se presenta, para los distintos riesgos identificados en el Catálogo Corporativo de Riesgos, los aspectos más destacables con respecto a su gestión y actuaciones en el ejercicio 2022:

> RIESGOS TRANSVERSALES



Rentabilidad de negocio

Riesgos

Obtención de resultados inferiores a las expectativas del mercado o a los objetivos del Grupo que impidan, en última instancia, alcanzar un nivel de rentabilidad sostenible superior al coste de capital.

Gestión del riesgo

La gestión de este riesgo se soporta en el proceso de planificación financiera, el cual está sujeto a una monitorización continua para evaluar su cumplimiento tanto en términos de estrategia como de presupuesto. Tras cuantificar las desviaciones e identificar su causa, se elevan las conclusiones a los órganos de gestión y de gobierno para evaluar la conveniencia de ajustes que garanticen el cumplimiento de los objetivos internos.

Principales hitos

En 2022, la rentabilidad medida como RoTE se ha situado en un 9,8% y los ingresos *core* incrementan en un contexto de subida de tipos de interés.

A pesar del contexto económico actual, se observa una recuperación de la producción de crédito y un coste del riesgo en niveles bajos, de 25 pbs en 2022.



Recursos propios y solvencia

Restricción de la capacidad del Grupo CaixaBank para adaptar su volumen de recursos propios a las exigencias normativas o a la modificación de su perfil de riesgo.

El objetivo de solvencia del Grupo CaixaBank fija una ratio CET1 entre el 11,0% y el 12,0% sin considerar ajustes transicionales IFRS9, lo que implica una distancia entre 250 y 350 puntos básicos sobre el requerimiento regulatorio SREP.

Los requerimientos mínimos para 2022 y 2023 son:

	2022	2023
Requerimiento regulatorio Pilar 1	4,50 %	4,50 %
Requerimiento Pilar 2 R	0,93 %	0,93 %
Colchón de conservación de capital	2,50 %	2,50 %
Colchón sistémico OEIS ¹	0,38 %	0,50 %
Colchón anticíclico	0,03 %	0,03 %
Requerimientos mínimos de capital CET1	8,34 %	8,46 %

A 31 de diciembre, el Grupo CaixaBank cuenta con un margen de 445 pbs sobre los mínimos regulatorios.


Por otro lado, el Consejo de Administración aprobó la Política de dividendos para el ejercicio 2022, consistente en una distribución en efectivo de 55% del beneficio neto consolidado, pagadero en un único pago durante abril de 2023, y sujeto a la aprobación final de la Junta General de Accionistas. Se prevé distribuir 1.730 millones de euros.

Además este año, se ha llevado a cabo un programa de recompra de acciones propias por un importe de 1.800 millones de euros, que ha finalizado a mediados del mes de diciembre, con la recompra de 558,5 millones de acciones, que representa el 6,93% del capital social.

¹ Otra Entidad de Importancia Sistémica.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> RIESGOS TRANSVERSALES



Reputacional

Riesgos

Pérdida económica potencial o menores ingresos para el Grupo, como consecuencia de eventos que afecten negativamente a la percepción que los grupos de interés tienen del Grupo CaixaBank.

Gestión del riesgo

La gestión de este riesgo persigue alcanzar un nivel satisfactorio de los principales indicadores de reputación de CaixaBank. En especial, ayudar a impulsar el reconocimiento positivo de la entidad por todos sus *stakeholders*, a través del diálogo permanente y la comunicación fluida con todos ellos, así como avanzar en las medidas mitigadoras y preventivas de este riesgo en el seno de toda la organización.

Principales hitos

El Grupo cuenta con una política específica para la gestión del riesgo reputacional basada en el modelo de tres líneas de defensa de la Entidad, que define y amplía los principios que regulan la gestión y el control de este riesgo en el Grupo CaixaBank.

Por otro lado, el Grupo también ha avanzado en la gestión preventiva del riesgo reputacional y de la mitigación temprana de las potenciales crisis a través del Comité de Riesgo Reputacional y de la presencia de las direcciones responsables de este riesgo en otros Comités del Grupo, como muestra de la especial relevancia de los potenciales impactos en expectativas de los grupos de interés.

También se ha reforzado la gestión y el control del impacto reputacional en los procesos de externalización, así como en la emisión de comunicados a clientes, análisis de clientes y operaciones de financiación con controversias externas, así como la evaluación de acuerdos con terceros y patrocinios.



> RIESGOS FINANCIEROS



Crédito

Riesgos

Pérdida de valor de los activos del Grupo CaixaBank frente a un cliente, por el deterioro de la capacidad de dicho cliente para hacer frente a sus compromisos con el Grupo. Incluye el riesgo generado por la operativa en los mercados financieros (riesgo de contrapartida).

Gestión del riesgo

Corresponde al riesgo más significativo del balance del Grupo y se deriva de la actividad bancaria y aseguradora, de la operativa de tesorería y de la cartera de participadas, abarcando su ciclo de gestión toda la vida de las operaciones.

Los principios y políticas que sustentan la gestión del riesgo de crédito son:

- > Una política de concesión prudente, que se fundamenta en: (i) la adecuada relación entre los ingresos y las cargas que asumen los consumidores; (ii) la verificación documental de la información facilitada por el prestatario y su solvencia y; (iii) la información precontractual y protocolos de información adecuados a las circunstancias y características personales de cada cliente/operación.
- > Un seguimiento de la calidad de los activos a lo largo de su ciclo de vida basado en la gestión preventiva y el reconocimiento temprano del deterioro.
- > Valoraciones actualizadas y precisas del deterioro en cada momento y gestión diligente de la morosidad y las recuperaciones.

Principales hitos

En el ejercicio la ratio de mora ha descendido significativamente, desde el 3,6%, nivel al que cerró en el año 2021, hasta el 2,7% de diciembre de 2022. Además, la cobertura de los dudosos también se ha incrementado en el presente ejercicio, pasando del 63% a diciembre de 2021 hasta el 74% de cierre de 2022.

En lo que concierne a las operaciones con aval del ICO, concedidas principalmente durante el año 2020 y con el objetivo de dotar de liquidez a Empresas, PYMES y Autónomos en un contexto de caída de la actividad por la COVID-19, cabe señalar que la casi totalidad de las operaciones que aún disfrutaban de carencia de capital inició facturación de cuota completa, capital e intereses, durante el segundo trimestre de 2022. A 31 de diciembre el porcentaje de préstamos con aval del ICO que están al corriente de pago asciende al 96%.

En relación con las hipotecas, el 24/11/2022 el Consejo de Administración de CaixaBank aprobó la adhesión a los Códigos de Buenas Prácticas que integran las medidas de apoyo a hipotecados con dificultades. CaixaBank se ha adherido a la ampliación del Código de Buenas Prácticas vigente y también al nuevo, que tendrá un régimen transitorio con una duración de dos años. CaixaBank fue la primera entidad en comprometerse a aplicar este paquete de medidas, con las que se busca anticiparse y aliviar las posibles situaciones de dificultad que puedan tener en el futuro algunos hogares para pagar la hipoteca de su primera vivienda como consecuencia de la subida de tipos de interés.

CaixaBank ha mostrado su compromiso con las personas afectadas por el conflicto en Ucrania facilitando transferencias sin coste, gratuidad en el uso de los cajeros de CaixaBank para clientes de bancos ucranianos y acceso a la cuenta Social, que incluye cuenta corriente, tarjeta y acceso a la banca digital sin comisiones. En este sentido, CaixaBank se ha adherido a la línea de avales públicos que surgió a raíz del Real Decreto Ley 6/2022 de 29 de marzo, por el que se adoptan medidas urgentes en el marco del Plan Nacional de respuesta a las consecuencias económicas y sociales de la guerra en Ucrania, con el fin de dar cobertura a la financiación otorgada por entidades financieras supervisadas a autónomos y empresas, que les permita hacer frente a las necesidades de liquidez en la actual coyuntura.

> RIESGOS FINANCIEROS



Actuarial

Riesgos

Riesgo de pérdida o modificación adversa del valor de los compromisos contraídos por contratos de seguro o pensiones con clientes o empleados a raíz de la divergencia entre la estimación para las variables actuariales empleadas en la tarificación y reservas y la evolución real de éstas.

Gestión del riesgo

La gestión de este riesgo persigue mantener la capacidad de pago de los compromisos con los asegurados, optimizar el margen técnico y preservar el valor económico del balance dentro de los límites establecidos en el marco de apetito al riesgo.

Principales hitos

Durante el 2022 el Grupo CaixaBank ha continuado trabajando en el proceso de implementación de la norma contable NIIF 17 según el calendario previsto. Su entrada en vigor será el 1 de enero de 2023.

Adicionalmente, se ha realizado con éxito la integración de los riesgos actuariales provenientes de Bankia Vida (sociedad fusionada).



Estructural de tipos

Efecto negativo sobre el valor económico de las masas del balance o sobre el margen financiero debido a cambios en la estructura temporal de los tipos de interés y su afectación a los instrumentos del activo, pasivo y fuera de balance del Grupo no registrados en la cartera de negociación.

La gestión se centra en optimizar el margen financiero y preservar el valor económico del balance dentro de los límites establecidos en el marco de apetito al riesgo.

En el año 2022, CaixaBank mantiene su posicionamiento de balance a subidas de tipos aunque con menor intensidad al ejercicio anterior. Los motivos de este posicionamiento son de carácter estructural y de gestión.

En concreto, desde un punto de vista estructural y debido al actual entorno de tipos de interés, se espera que los saldos a la vista tengan cierta tendencia a migrar a imposiciones a plazo fijo, es decir, reviertan parcialmente el movimiento de años pasados.



Liquidez y financiación

Déficit de activos líquidos, o limitación en la capacidad de acceso a la financiación del mercado, para satisfacer los vencimientos contractuales de los pasivos, los requerimientos regulatorios o las necesidades de inversión del Grupo.

Su gestión está basada en un sistema descentralizado con segregación de funciones que persigue el mantenimiento de un nivel eficiente de fondos líquidos; la gestión activa de la liquidez y la sostenibilidad y estabilidad de las fuentes de financiación tanto en situaciones de normalidad como en estrés.

Los activos líquidos totales se sitúan en 139.010MM€ a 31 de diciembre de 2022, con una disminución de 29.338MM€ en el año debido principalmente a cambios en el valor de colaterales y en los activos por el movimiento de los tipos de interés y la evolución del *gap* comercial.

El LCR del Grupo se sitúa en el 194% y el NSFR se sitúa en el 142% a 31 de diciembre de 2022. La financiación institucional asciende a 53.182MM€, cuya evolución destaca en 2022 por el éxito en el acceso a los mercados con distintos instrumentos de deuda.

En 2022 el Grupo CaixaBank, ha amortizado un saldo de TLTRO III de 65.132MM€ de los que 13.495MM€ corresponden a amortizaciones ordinarias y 51.637MM€ a amortizaciones anticipadas, quedando una financiación pendiente a cierre de año de 15.620MM€.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> RIESGOS FINANCIEROS



Mercado

Riesgos

Pérdida de valor, con impacto en resultados o en solvencia, de una cartera (conjunto de activos y pasivos), debida a movimientos desfavorables en los precios o tipos de mercado.

Gestión del riesgo

Su gestión se centra en mantener un riesgo bajo y estable por debajo de los límites de apetito establecidos.

La medición del riesgo de mercado de la cartera de negociación se realiza diariamente mediante modelo interno bajo supervisión regulatoria.

Principales hitos



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> RIESGO OPERACIONAL



Conducta y cumplimiento

Riesgos

Aplicación de criterios de actuación contrarios a los intereses de sus clientes u otros grupos de interés, o actuaciones u omisiones por parte del Grupo no ajustadas al marco jurídico y regulatorio, o a las políticas, normas o procedimientos internos o a los códigos de conducta y estándares éticos y de buenas prácticas.

Gestión del riesgo

La gestión del riesgo de conducta y cumplimiento no corresponde únicamente a un área específica sino a todo el Grupo que, a través de sus empleados, debe asegurar el cumplimiento de la normativa vigente, aplicando procedimientos que trasladen dicha normativa a la actividad que realizan.

Principales hitos

En 2022 se ha continuado con los procesos de refuerzo de la cultura y sensibilización en la organización en el ámbito de conducta y cumplimiento, mediante los programas de formación, indicadores de conducta en los retos corporativos y sesiones de sensibilización, haciéndolo extensivo a los empleados procedentes de Bankia. En este sentido se ha alcanzado el objetivo de cumplimiento marcado para el año 2022.

Por otro lado, durante este año se ha intensificado el modelo de supervisión de filiales y sucursales estableciendo un marco de coordinación común para ellas.

A su vez, se ha reforzado la monitorización de la correcta comercialización productos y servicios a partir del seguimiento de indicadores específicos.

En el ejercicio, también se han renovado las certificaciones relativas a los Sistemas de Gestión de *Compliance* (ISO 37301), Sistemas de Gestión Antisoborno (ISO 37001) y Sistemas de Gestión de *Compliance* Penal (UNE 19601).

Asimismo, se ha implantado una nueva herramienta de análisis de alertas de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo aportando mayor robustez al proceso de análisis.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> RIESGO OPERACIONAL



Legal y regulatorio

Riesgos

Potenciales pérdidas o disminución de la rentabilidad del Grupo CaixaBank a consecuencia de cambios en la legislación vigente, de una incorrecta implementación de dicha legislación en los procesos del Grupo CaixaBank, de la inadecuada interpretación de la misma en las diferentes operaciones, de la incorrecta gestión de los requerimientos judiciales o administrativos o de las demandas o reclamaciones recibidas.

Gestión del riesgo

La gestión del riesgo legal y regulatorio persigue la defensa de la seguridad jurídica del Grupo y la anticipación y mitigación de impactos económicos futuros, mediante la monitorización de las propuestas normativas, la participación en los procesos de consulta pública, la contribución a un marco normativo previsible, eficiente y sólido y la interpretación de los cambios regulatorios. Del mismo modo, tiene como objetivo la correcta implementación, en tiempo y forma, de dichos cambios regulatorios, entendiendo por implementación la creación o adaptación de contratos, procesos y sistemas, mediante el control, coordinación centralizada, así como el impulso de dicha implementación de la normativa a nivel del Grupo CaixaBank, posibilitando de este modo una adecuada gestión del control de dicho riesgo legal y regulatorio.

Principales hitos

Algunos de los hitos legislativos más destacados del ejercicio 2022 han sido el: (i) Real Decreto Ley (RDL) 6/2022 y la modificación del Código de Buenas Prácticas; (ii) el acuerdo del protocolo estratégico de la banca sobre los cajeros rurales; (iii) el establecimiento de gravámenes temporales energético y de entidades de crédito; (iv) los paquetes legislativos de sanciones contra Rusia; (v) la propuesta de Reglamento sobre un estándar de bonos sostenibles europeo; (vi) la propuesta de Directiva sobre la diligencia debida de las empresas en materia de sostenibilidad (CSDDD); (vii) el Reglamento por el que se crea la nueva autoridad supervisora europea en materia de PBC/FT (AMLA) así como de obligaciones derivadas en esta materia; (viii) revisión del paquete bancario (CRR III/CRD IV); (ix) la Ley 4/2022, de protección de los consumidores y usuarios frente a situaciones de vulnerabilidad social y económica, entre otras consultas públicas y otras directrices recibidas.

> RIESGO OPERACIONAL



Tecnológico

Riesgos

Pérdidas debidas a la inadecuación o los fallos del *hardware* o del *software* de las infraestructuras tecnológicas, debidos a ciberataques u otras circunstancias, que pueden comprometer la disponibilidad, integridad, accesibilidad y seguridad de las infraestructuras y los datos.

Gestión del riesgo

Su gestión consiste en la identificación, medición, evaluación, mitigación, monitorización y reporte de los niveles de riesgo que afloran del gobierno y gestión de las Tecnologías de la Información.

Asimismo los marcos de gobierno disponibles han sido diseñados según estándares internacionales de reconocido prestigio.

Principales hitos

Durante el año 2022 se ha evolucionado en el alcance y profundidad de la segunda línea de defensa por parte del Grupo CaixaBank ante el incremento de los riesgos en este ámbito, especialmente los vinculados a la ciberseguridad.



Modelo

Posibles consecuencias adversas para el Grupo que se podrían originar a partir de decisiones fundadas principalmente en los resultados de modelos internos con errores en la construcción, aplicación o utilización.

La gestión del riesgo de modelo se basa en los tres pilares siguientes:

- > Identificación de los modelos existentes, su calidad y el uso que se hace de ellos en el Grupo.
- > Marco de gobierno, donde la gestión de los modelos varía en función de la relevancia del modelo en términos generales (gestión en base a Tier).
- > Monitorización, a partir de un marco de control con un enfoque anticipativo del riesgo de modelo que permite mantener el riesgo dentro de los parámetros definidos en el RAF del Grupo, a través del cálculo periódico de métricas de apetito y otros indicadores específicos de riesgo de modelo.

En 2022 se ha hecho hincapié en la implantación efectiva del marco de gobierno para modelos no regulatorios, la evolución del marco de seguimiento del riesgo de modelo, el despliegue efectivo de la gestión en base a *Tier*, el diseño de una nueva métrica de cuantificación de riesgo de modelo y el avance en el despliegue corporativo.



Otros riesgos operacionales

Pérdidas o daños provocados por errores o fallos en procesos, por acontecimientos externos o por la actuación accidental o dolosa de terceros ajenos al Grupo. Incluye, entre otros, factores de riesgo relacionados con la externalización, continuidad operativa o el fraude externo.

Su gestión consiste en la identificación, medición, evaluación, mitigación, monitorización y reporte de los niveles de riesgo que afloran del gobierno y gestión de las externalizaciones, fraude externo, continuidad operativa, etc. buscando evitar o mitigar impactos negativos en el Grupo, ya sea de forma directa o indirecta por la afectación a partes interesadas relevantes (p.ej. clientes), que se deriven del inadecuado funcionamiento de procesos o de la actuación de terceros.

Durante 2022, se ha continuado con el despliegue de la segunda línea de defensa de "otros riesgos operacionales", poniendo el foco en la prevención del fraude externo, en seguir evolucionando la continuidad operativa y en minimizar los riesgos en la externalización de servicios. En todos estos ámbitos se ha reforzado el entorno de control, cumpliendo las expectativas de reguladores y supervisores, consiguiendo además un mayor alineamiento con mejores prácticas internacionales y un equilibrio con procesos más ágiles y eficientes.

Las modificaciones más relevantes de la revisión del Catálogo en 2022:

01. Eliminación del Riesgo de fiabilidad de la información

Se da de baja el riesgo de fiabilidad de la información, al considerarse no tanto un riesgo sino un conjunto de procesos que son absolutamente críticos y necesarios para asegurar la existencia de un entorno de control robusto que minimice la posibilidad de error en la generación de información para el seguimiento y gestión de los riesgos.

02. Riesgo ASG (sostenibilidad)

Se considera como factor transversal con afectación en varios riesgos del Catálogo (crédito, reputacional y otros riesgos operacionales), añadiendo menciones al cambio climático y otros riesgos medioambientales en las definiciones del ámbito del riesgo legal y regulatorio. Para los riesgos de liquidez y mercado no se recoge mención explícita dado el bajo nivel de materialidad que les aplica, pero en cualquier caso se ha evaluado que los ejercicios de estrés que se realizan tienen suficiente magnitud como para recoger impactos en estos ámbitos de origen climático.



_Gestión de los riesgos de sostenibilidad

Los riesgos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza) **implican impactos financieros y/o reputacionales por factores tradicionalmente considerados como no financieros**. De estos los que presentan potencialmente una mayor materialidad a corto, medio y largo plazo son los relacionados con el cambio climático (riesgos físicos) y con la lucha para evitarlo (riesgos de transición).

Hay factores de transmisión de los riesgos ASG a los riesgos tradicionales (crédito, operacional, mercado, liquidez y de negocio/estratégico) que avalan su tratamiento como factores de los riesgos tradicionales más que como riesgos autónomos o independientes. Ese es también el enfoque adoptado mayoritariamente tanto por parte de la mayoría de entidades financieras como por parte de los reguladores/supervisores.

Los eventos climáticos/meteorológicos agudos o crónicos, los cambios en la regulación, el desarrollo tecnológico, los cambios en las preferencias de mercado, etc. tienen su transposición tanto microeconómica como macroeconómica a través del valor de activos, daños, poder adquisitivo, productividad, precios, etc. a los riesgos de crédito, mercado, liquidez, operacional, reputacional y el entorno de negocio y estratégico.

Los riesgos ASG, y los climáticos en especial, reúnen unas características específicas que **dificultan su medición y cuantificación**:

01. Mayor incertidumbre en cuanto a la cronología de posibles eventos o actuaciones.
02. Horizontes temporales generalmente mayores en su materialización que los considerados en la evaluación de los riesgos financieros y en la planificación estratégica.
03. Escasez de datos relevantes para sustentar el análisis.
04. Limitaciones metodológicas por el hecho de que los datos históricos no suelen ser útiles para el análisis de posibles eventos futuros.
05. Falta de linealidad de sus efectos.

Hay una creciente expectativa de reguladores y supervisores para que las entidades integren en sus procesos de gestión de riesgos los factores ASG y, en particular, los climáticos y ambientales.

CaixaBank tiene como objetivo que los procedimientos y las herramientas para la identificación, la evaluación y el seguimiento de los riesgos ASG se **apliquen e integren en los procesos estándar de riesgo, cumplimiento y operaciones**.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

__Evaluación de la materialidad de los riesgos de sostenibilidad (ASG)

La evaluación de la materialidad de los riesgos de sostenibilidad/ ASG es la base para un despliegue proporcionado de los procesos de gestión de los riesgos ASG y para alimentar los procesos estratégicos de riesgos y la calibración del riesgo.

Inicialmente, el análisis de materialidad se ha centrado en la evaluación cualitativa de los principales impactos que los factores ASG pueden tener en los riesgos tradicionales (crédito, liquidez, mercado, operacional, reputacional y de negocio/estratégico) para las distintas carteras.

Desde un punto de vista de la **doble materialidad**, la evaluación se centra en la materialidad financiera **outside-in**¹.



__Identificación y evaluación del riesgo climático

Atendiendo a las características especiales de los riesgos climáticos, la evaluación del riesgo climático se basa en unos **escenarios de cambio climático y considera diferentes horizontes temporales**.

La *Network for Greening the Financial System* (NGFS) ha definido unos escenarios climáticos que proporcionan un punto de partida común para analizar los riesgos del cambio climático en el sistema financiero y en la economía.

En línea con las expectativas de supervisión, CaixaBank ha considerado en su evaluación de la materialidad los siguientes escenarios climáticos establecidos por la NGFS:

__Transición ordenada:

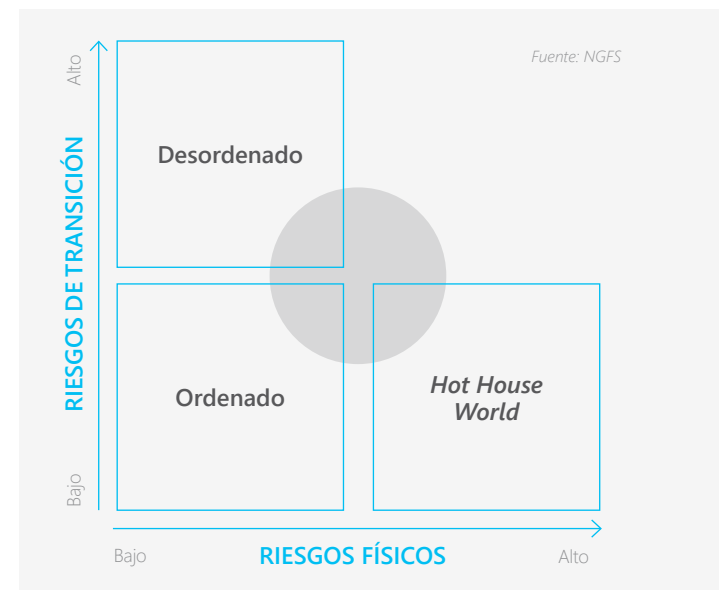
Un escenario de transición ordenada supone la introducción de políticas climáticas de forma temprana y con una profundidad y alcance crecientes de manera que se alcance el objetivo de 1,5 °C². Tanto los riesgos físicos como los de transición son relativamente moderados.

__Transición desordenada:

Un escenario de transición desordenada supone un aumento significativo de los riesgos de transición debido a retrasos en las políticas climáticas o a divergencias entre los diferentes países y sectores. Supone la adopción de medidas a partir de 2030 o en una fase relativamente tardía con respecto a los plazos de la actual normativa climática y ambiental. Esto incrementa el riesgo de transición, pero mantiene el riesgo físico en un nivel relativamente bajo al alcanzarse el objetivo de 1,5 °C².

__"Hot House World" (nivel elevado de calentamiento global):

Supone la aplicación de políticas climáticas muy limitadas y únicamente en algunos países, áreas o sectores, de manera que los esfuerzos globales resultan insuficientes para evitar un calentamiento global con efectos climáticos físicos incrementales y significativos. En este escenario, el riesgo de transición es limitado, pero el riesgo físico es muy elevado con impactos irreversibles.



¹ La visión inside-out (de dentro hacia fuera) se centra en el impacto de la actividad financiera en el entorno, en especial, a través de la huella de carbono financiada; la información sobre la huella financiada y los objetivos de descarbonización puede consultarse en el apartado Cambio climático.
² Objetivo de limitar el aumento de la temperatura en 2100 a 1,5 °C con respecto a niveles preindustriales.



De los tres escenarios identificados, **el escenario de transición ordenada** se ha seleccionado como escenario base para la evaluación de la materialidad debido a que es coherente con los compromisos asumidos por CaixaBank y actualmente es aún el más probable en el marco de la Unión Europea.

En cuanto a efectos físicos, este escenario es equivalente al escenario SSP1-2.6 de emisiones bajas de gases de efecto invernadero (GEI) y de alta ambición política climática propuesto por el Grupo Intergubernamental de Expertos sobre el Cambio Climático (IPCC)¹.

Bajo el escenario de transición ordenada, los principales impactos de riesgo climático se concentran a largo plazo en las carteras de crédito de personas jurídicas.

Se han considerado los siguientes riesgos dentro del análisis:

Riesgo de crédito:

Es el riesgo prudencial que puede verse más impactado por los factores climáticos, principalmente por los de transición, tanto a corto como a medio y largo plazo:

- > **Riesgo de transición:** los macro sectores potencialmente más impactados a medio y largo plazo son la agricultura, la energía/servicios, el petróleo y gas, el transporte, los materiales y la minería y metalurgia. Dentro de los sectores con mayor riesgo, CaixaBank ha identificado los sectores del carbón (subsector de energía) y de petróleo y gas como los más prioritarios frente al riesgo de transición. De los sectores con un impacto medio, destaca el inmobiliario. A corto plazo, el impacto se considera menor. Esta visión descendente sectorial se complementa con una visión ascendente, en base a:
 - > Los segmentos de actividad dentro de cada macro sector (cadena de valor).
 - > Las estructuras de plazos de las financiaciones.
 - > Las características y posicionamientos de los principales clientes, cuya afectación puede ser muy heterogénea, p. ej. en función de cómo incorporan estos riesgos en su visión estratégica. En los procesos de admisión de riesgos ya se están aplicando análisis más individualizados considerando estos aspectos.
- > **Riesgo físico:** España es una de las regiones de Europa potencialmente más impactadas por los riesgos físicos del cambio climático. De los analizados, los eventos meteorológicos vinculados a incendios e inundaciones son los más relevantes.

En la cartera hipotecaria, en base a la localización geográfica de los activos, el impacto no se considera material a corto y medio plazo; esta evaluación se complementa con un análisis más granular para las áreas potencialmente más afectadas, así como para la cartera de personas jurídicas (localización de infraestructuras y características específicas sectoriales como energía/servicios, agricultura, petróleo y gas o minería).



¹ Climate Change 2021: The Physical Science Basis - IPCC, The Summary for Policymakers (SPM).

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



Riesgo de liquidez:

El impacto en el riesgo de liquidez a corto plazo no se considera material. A medio/largo plazo puede tener algún impacto adicional en el pasivo del banco (si las empresas u hogares se ven impactados por riesgos climáticos que les puedan afectar en la generación de flujos de caja y redundar en una disminución de los depósitos en las entidades financieras), pero actualmente no se considera material.

Riesgo de mercado:

El perfil de riesgo de mercado de CaixaBank es reducido. El principal objetivo de la cartera de negociación es gestionar en el mercado el riesgo de operaciones de clientes, principalmente derivados sobre subyacentes de mercado. La cartera de bonos y acciones es muy reducida, y presenta una rotación muy elevada.

Riesgo operacional:

El riesgo residual por daños a los activos físicos del banco u otros impactos que afecten a la continuidad del servicio se considera bajo; el riesgo climático de transición derivado del riesgo legal y de cumplimiento asociado a inversiones y negocios intensivos en carbono, así como de la definición y comercialización de productos sostenibles, puede ser mayor a medio plazo por el incremento de las expectativas, los requisitos y la sensibilidad del mercado, aunque a largo plazo debería disminuir con la estandarización de los procesos asociados.

Riesgo reputacional:

El riesgo reputacional está principalmente vinculado a la percepción de los grupos de interés sobre la no contribución significativa de CaixaBank a la descarbonización de la economía o la financiación de sectores o compañías con controversias ASG relevantes. La particularidad del riesgo reputacional es que eventos aislados, como por ejemplo una noticia en los medios de comunicación, pueden tener cierto impacto.

Riesgo de negocio/estratégico:

El entorno de negocio de CaixaBank y su rentabilidad se puede ver afectado principalmente por el riesgo de transición (cambios en políticas, legislación y regulación encaminados a descarbonizar la economía, cambios en el sentimiento de mercado, pérdida de cuota de mercado en detrimento de productos financieros medioambientalmente sostenibles, etc.). CaixaBank está gestionando este riesgo activamente a través de su posicionamiento estratégico mediante el Plan Director de Sostenibilidad y la búsqueda de oportunidades de negocio relacionadas con la transición, entre otros.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> MATRIZ DE ANÁLISIS DE RIESGO CLIMÁTICO – ESCENARIO DE TRANSICIÓN ORDENADA

	Riesgos de transición			Riesgos físicos		
	CP	MP	LP	CP	MP	LP
Riesgo de crédito						
Segmento CIB	●	●	●	●	●	●
Segmento de empresas	●	●	●	●	●	●
Segmento hipotecario	●	●	●	●	●	●
Segmento de consumo	●	●	●	●	●	●
Otros riesgos						
Mercado	●	●	●	●	●	●
Operacional	●	●	●	●	●	●
Reputacional	●	●	●	●	●	●
Liquidez	●	●	●	●	●	●
Negocio/estratégico	●	●	●	●	●	●

● Riesgo bajo ● Riesgo medio-bajo ● Riesgo medio ● Riesgo medio-alto ● Riesgo alto
 CP. Corto plazo (hasta 4 años) MP. Medio plazo (de 4 a 10 años) LP. Largo plazo (más de 10 años)



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



Adicionalmente, se presentan los resultados del análisis de riesgos en el escenario de transición desordenada y el escenario de "Hot House World".

> MATRIZ DE ANÁLISIS DE RIESGO CLIMÁTICO – ESCENARIO DE TRANSICIÓN DESORDENADA

	Riesgos de transición			Riesgos físicos		
	CP	MP	LP	CP	MP	LP
Riesgo de crédito	Segmento CIB	●	●	●	●	●
	Segmento de empresas	●	●	●	●	●
	Segmento hipotecario	●	●	●	●	●
	Segmento de consumo	●	●	●	●	●
Otros riesgos	Mercado	●	●	●	●	●
	Operacional	●	●	●	●	●
	Reputacional	●	●	●	●	●
	Liquidez	●	●	●	●	●
	Negocio/estratégico	●	●	●	●	●

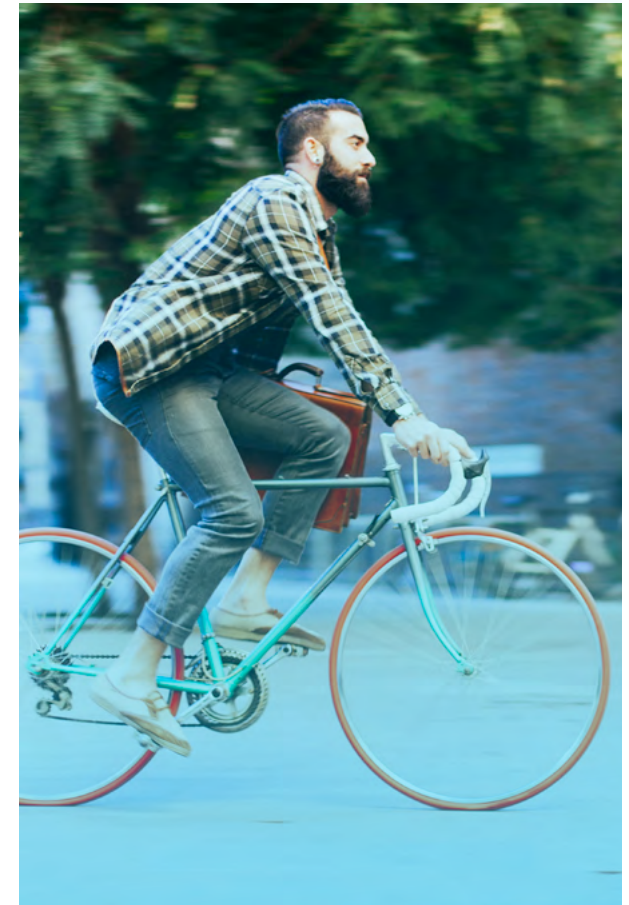
● Riesgo bajo ● Riesgo medio-bajo ● Riesgo medio ● Riesgo medio-alto ● Riesgo alto
 CP. Corto plazo (hasta 4 años) MP. Medio plazo (de 4 a 10 años) LP. Largo plazo (más de 10 años)

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> MATRIZ DE ANÁLISIS DE RIESGO CLIMÁTICO – ESCENARIO DE TRANSICIÓN “HOT HOUSE WORLD”

	Riesgos de transición			Riesgos físicos		
	CP	MP	LP	CP	MP	LP
Riesgo de crédito						
Segmento CIB	●	●	●	●	●	●
Segmento de empresas	●	●	●	●	●	●
Segmento hipotecario	●	●	●	●	●	●
Segmento de consumo	●	●	●	●	●	●
Otros riesgos						
Mercado	●	●	●	●	●	●
Operacional	●	●	●	●	●	●
Reputacional	●	●	●	●	●	●
Liquidez	●	●	●	●	●	●
Negocio/estratégico	●	●	●	●	●	●

● Riesgo bajo ● Riesgo medio-bajo ● Riesgo medio ● Riesgo medio-alto ● Riesgo alto
 CP. Corto plazo (hasta 4 años) MP. Medio plazo (de 4 a 10 años) LP. Largo plazo (más de 10 años)



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Identificación y evaluación de otros riesgos medioambientales no derivados del cambio climático

Se ha evaluado la materialidad de otros riesgos medioambientales (no climáticos) derivados de la degradación medioambiental, tales como **la contaminación del aire y del agua, el estrés hídrico, la contaminación del suelo, la deforestación o la pérdida de biodiversidad.**

Los principales impactos de otros riesgos medioambientales se concentran a medio y largo plazo en la cartera de personas jurídicas, junto con los riesgos reputacionales.

Riesgo de crédito:

El riesgo de crédito está impactado por la degradación medioambiental (contaminación del aire y del agua, estrés hídrico, contaminación del suelo, pérdida de biodiversidad y deforestación), en especial, en las carteras crediticias corporativas y de empresas. El impacto sobre las carteras hipotecarias y el segmento de consumo se considera más limitado.

Riesgo de mercado:

El impacto en el riesgo de mercado no se considera material dada la composición de la cartera de CaixaBank, para la que actualmente no se prevén cambios significativos en un futuro.

Riesgo operacional:

El riesgo medioambiental puede traducirse en un riesgo legal y de cumplimiento asociado a inversiones y negocios con controversias medioambientales relevantes. A corto plazo, no se considera material porque las expectativas de los grupos de interés relevantes en este ámbito son todavía limitadas. Se visualiza un ligero aumento de este riesgo a medio plazo, debido al incremento de las exigencias y compromisos medioambientales.

Riesgo reputacional:

Se ve impactado por potenciales eventos de controversias medioambientales relacionadas con las contrapartes. Hay riesgo en todos los horizontes temporales, dado que existe la probabilidad de que una mala percepción de las cuestiones medioambientales por parte de los grupos de interés relevantes tenga un impacto negativo, incluso si se trata de eventos aislados.

A diferencia del riesgo climático, el impacto del riesgo medioambiental en el riesgo reputacional es relevante también a corto plazo dada la visibilidad del mismo y de la inmediatez de sus consecuencias (p. ej., una catástrofe medioam-

biental como un vertido en un río es más visible que los factores que implican exacerbación del cambio climático, cuyas consecuencias se manifiestan en plazos más largos y de manera más indirecta) y porque su monitorización está más asumida por la sociedad.

Riesgo de liquidez:

El impacto del riesgo medioambiental en el riesgo de liquidez no se considera material porque la posibilidad de que el riesgo medioambiental impacte en el valor de determinados activos y colaterales o que implique fugas de liquidez relevantes se considera limitada.

Riesgo de negocio:

El riesgo de negocio se puede ver afectado por el riesgo medioambiental, dado que la no incorporación de los factores medioambientales en la estrategia de negocio (políticas encaminadas a limitar el impacto medioambiental, cambio en el sentimiento de mercado, etc.) podría aumentar el riesgo de obtener unos resultados inferiores a las expectativas del mercado.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> MATRIZ DE ANÁLISIS DE OTROS RIESGOS MEDIOAMBIENTALES

		Otros riesgos medioambientales		
		CP	MP	LP
Riesgo de crédito	Segmento CIB	●	●	●
	Segmento de empresas	●	●	●
	Segmento hipotecario	●	●	●
	Segmento de consumo	●	●	●
Otros riesgos	Mercado	●	●	●
	Operacional	●	●	●
	Reputacional	●	●	●
	Liquidez	●	●	●
	Negocio/estratégico	●	●	●

● Riesgo bajo ● Riesgo medio-bajo ● Riesgo medio ● Riesgo medio-alto ● Riesgo alto
 CP. Corto plazo (hasta 4 años) MP. Medio plazo (de 4 a 10 años) LP. Largo plazo (más de 10 años)

Tras la evaluación de estos riesgos y dada su menor materialidad, **el despliegue por fases de la gestión de los riesgos ASG en CaixaBank ha priorizado los riesgos climáticos.**

No obstante, los riesgos medioambientales ya están incorporados en los procesos de admisión de riesgos a través de la aplicación de la Política corporativa de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG.

Identificación y evaluación de otros riesgos medioambientales no derivados del cambio climático

Biodiversidad

En línea con la gestión y divulgación de riesgos y oportunidades climáticos, **CaixaBank pretende alinear la divulgación sobre riesgos y oportunidades relacionados con la naturaleza con las recomendaciones del Taskforce on Nature-related Financial Disclosure (TNFD)** previstas para finales de 2023. En este sentido, durante 2022 y 2023 CaixaBank está participando en uno de los proyectos piloto puestos en marcha por TNFD y coordinado por UNEP FI, en el que se trabaja el borrador de marco de TNFD.

En el marco de su participación, CaixaBank ha estudiado el impacto en la naturaleza de una muestra de proyectos financiados con una perspectiva de doble materialidad y está explorando diversas bases de datos y herramientas como IBAT (*Integrated Biodiversity Assessment Tool*) y ENCORE (*Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure*).

Los riesgos medioambientales objeto de la Política Corporativa de Gestión de Riesgos de Sostenibilidad/ASG de CaixaBank incluyen el patrimonio natural y la biodiversidad. CaixaBank reconoce que las actividades económicas de sus clientes pueden tener impactos sustanciales en áreas de alto valor de biodiversidad, ecosistemas sensibles, zonas susceptibles de sufrir estrés hídrico, o zonas protegidas nacional e internacionalmente. Consecuentemente, la Entidad incluye esta consideración en su gestión de riesgos de sostenibilidad, con el objetivo de minimizar el impacto de su cartera sobre el medio natural.

Esta política establece que CaixaBank no asumirá riesgo de crédito en nuevos proyectos cuando constate la ocurrencia de los supuestos establecidos en la misma. Adicionalmente, CaixaBank aplica los Principios de Ecuador a determinadas operaciones con potenciales riesgos medioambientales y sociales, incluyendo los relacionados con derechos humanos, cambio climático y biodiversidad. [véase Política Corporativa de Gestión de Riesgos de Sostenibilidad/ASG].



CaixaBank es la **primera entidad financiera española** que ha suscrito la Declaración del sector financiero sobre **biodiversidad** y participa en uno de los proyectos piloto puestos en marcha por **TNFD y coordinado por UNEP FI**.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Identificación de los riesgos sociales

Se ha evaluado también la materialidad de los riesgos sociales sobre los riesgos de crédito, mercado operacional, reputacional, liquidez y negocio.

Los principales impactos de los riesgos sociales se concentran en la cartera de personas jurídicas para el riesgo de crédito y en el riesgo reputacional:

> MATRIZ DE ANÁLISIS DE RIESGOS SOCIALES

		Riesgos sociales		
		CP	MP	LP
Riesgo de crédito	Segmento CIB	●	●	●
	Segmento de empresas	●	●	●
	Segmento hipotecario	●	●	●
	Segmento de consumo	N/A	N/A	N/A
Otros riesgos	Mercado	●	●	●
	Operacional	●	●	●
	Reputacional	●	●	●
	Liquidez	●	●	●
	Negocio/estratégico	●	●	●

● Riesgo bajo ● Riesgo medio-bajo ● Riesgo medio ● Riesgo medio-alto ● Riesgo alto
 CP. Corto plazo (hasta 4 años) MP. Medio plazo (de 4 a 10 años) LP. Largo plazo (más de 10 años)



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Identificación de los riesgos de Gobernanza

Adicionalmente, se ha evaluado la materialidad de los riesgos de gobernanza sobre los mismos riesgos. En este caso, los principales impactos se concentran en las carteras de crédito corporativo y empresas, para el riesgo de crédito y en el riesgo reputacional:

> MATRIZ DE ANÁLISIS DE GOBERNANZA

		Riesgos de gobernanza		
		CP	MP	LP
Riesgo de crédito	Segmento CIB	●	●	●
	Segmento de empresas	●	●	●
	Segmento hipotecario	N/A	N/A	N/A
	Segmento de consumo	N/A	N/A	N/A
Otros riesgos	Mercado	●	●	●
	Operacional	●	●	●
	Reputacional	●	●	●
	Liquidez	●	●	●
	Negocio/estratégico	●	●	●

● Riesgo bajo ● Riesgo medio-bajo ● Riesgo medio ● Riesgo medio-alto ● Riesgo alto
 CP. Corto plazo (hasta 4 años) MP. Medio plazo (de 4 a 10 años) LP. Largo plazo (más de 10 años)



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Gestión de los riesgos ASG

En base a la evaluación de la materialidad de los riesgos ASG en su interrelación con los riesgos tradicionales, el despliegue por fases de la gestión de los riesgos ASG en CaixaBank ha priorizado los **riesgos climáticos**.

No obstante, tanto los riesgos medioambientales como los sociales y de gobernanza se evalúan en los procesos de admisión de riesgos al estar incluidos en la Política corporativa de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG, así como en otros principios y políticas corporativas como, p.ej. en materia de derechos humanos y de anticorrupción.

La evaluación de la materialidad de los riesgos ASG se actualiza periódicamente.



_Política corporativa de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG

En marzo de 2022 el Consejo de Administración aprobó la **Política corporativa de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG**, que consolida las anteriores Políticas de Gestión del Riesgo Medioambiental y Política corporativa de relación con el sector de la Defensa y establece los criterios para el análisis ASG en los procesos de admisión de clientes y de aprobación de operaciones de financiación crediticia de la Entidad.

La Política corporativa de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG regula la gestión de los riesgos ASG, incluyendo los climáticos, en los procesos de admisión y seguimiento e incluye las siguientes líneas de actuación:

La Política es corporativa por lo que las sociedades del Grupo afectas se han adherido o en su caso, han aprobado una política propia como es el caso de Banco BPI, VidaCaixa y CaixaBank Asset Management.

01.

Definir y gestionar un plan de gestión de riesgos ASG interno acorde con la estrategia del Grupo.

02.

Definir y gestionar la implantación de un marco de políticas de admisión, de seguimiento y de mitigación que permitan mantener un perfil de riesgo acorde con dicha estrategia.

03.

Desarrollar las herramientas de análisis de riesgos ASG necesarias para la toma de decisiones en los procesos de admisión de clientes y concesión de riesgo, ya sea en formato corporativo o de proyectos.

04.

Realizar un seguimiento de las actuaciones y operaciones con potencial impacto significativo en los riesgos ASG.

05.

Incentivar prácticas de mitigación de los riesgos ASG asumidos en las carteras bajo el ámbito de aplicación de esta Política u otro tipo de actuaciones (como podrían ser, entre otras, la emisión de bonos verdes y sociales).

06.

Impulsar el desarrollo de sistemas de identificación, marcaje de operaciones y medición de la exposición a los riesgos ASG, de acuerdo con la evolución del marco normativo, la sensibilidad social a estos riesgos y las mejores prácticas del mercado.

07.

Asignar roles vinculados a la gestión de los riesgos ASG en la estructura organizativa vigente, con la necesaria segregación de funciones para mantener independencia entre las áreas responsables de los procesos de definición de estrategia, análisis y concesión de operaciones y seguimiento y control de dichos riesgos.

08.

Establecer un sistema de facultades para la admisión de riesgos ASG, que permita su incorporación de forma ágil, pero sólida, en los procesos ordinarios de toma de decisiones, según alcance de este documento.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Esta política establece exclusiones generales y sectoriales vinculadas a actividades que puedan tener un impacto significativo en los derechos humanos, el medioambiente, biodiversidad y el clima, en las que CaixaBank no asumirá riesgo de crédito. Las exclusiones generales se aplican a todos los clientes, mientras que las exclusiones sectoriales afectan a determinadas actividades de los sectores de defensa, energía, minería, infraestructuras y agricultura, pesca, ganadería y silvicultura.

Destacan para el **sector energético** las siguientes **restricciones a la financiación**:

Carbón	Petróleo	Gas
Empresas con ingresos >25% por generación de energía a partir de carbón o extracción de carbón térmico.	Empresas con ingresos >50% por exploración, extracción, transporte, refinería, coquerías y generación de energía a partir del petróleo, salvo que promuevan la transición energética con una sólida estrategia de transición o las operaciones estén orientadas a financiar energías renovables.	Empresas con ingresos >50% por exploración, extracción/producción, licuefacción, transporte, regasificación, almacenamiento y generación eléctrica con gas natural, salvo que promuevan la transición energética con una sólida estrategia de transición o las operaciones estén orientadas a financiar energías renovables.
Proyectos específicos de construcción, desarrollo o ampliación de centrales térmicas de carbón o proyectos relacionados con la minería del carbón.	Operaciones solicitadas por clientes nuevos o existentes, con fechas de vencimiento a medio plazo, cuya finalidad sea la exploración, extracción, transporte, refinería, coquerías o generación de energía a partir del petróleo.	Operaciones solicitadas por clientes nuevos o existentes, con vencimiento a largo plazo, cuya finalidad sea la exploración, extracción, licuefacción, transporte, regasificación, almacenamiento o generación de energía eléctrica con gas natural.

Además, CaixaBank no asumirá riesgo de crédito en nuevos proyectos relacionados con la exploración o producción de petróleo y gas en la región del Ártico; arenas bituminosas; extracción mediante *fracking*; construcción, desarrollo o expansión de centrales eléctricas de carbón; extracción de carbón que involucra la remoción de la cima de la montaña; construcción, desarrollo o expansión de centrales nucleares.

El perímetro de la nueva política afecta a: (i) la admisión de nuevos préstamos y garantías; (ii) la compra de renta fija y variable; y (iii) la inversión en empresas a través de la cartera de participadas.

De acuerdo con la Política Corporativa de Gestión de Riesgos de Sostenibilidad / ASG, se ha definido y se está implementado un análisis de las operaciones elegibles bajo los preceptos establecidos.

Este análisis de operaciones se realizará mediante nuevas herramientas de análisis, que son una evolución de los cuestionarios utilizados hasta el momento con la anterior política y que se implementarán en sistemas durante el año en curso.

El resultado de estos informes se vinculará a las operaciones, condicionando su ejecución al cumplimiento de la Política.

Adicionalmente, durante 2022 se ha realizado formación presencial en todos los Centros de Admisión de Riesgo y las Sucursales Internacionales con el objetivo de actualizar tanto los criterios en base a la nueva política, como los niveles de facultad de decisión para sancionar de forma autónoma, elevándose al equipo de analistas especializados del área de Gestión de Riesgos ASG dentro de la Dirección General de Riesgos aquellas que superan dicho nivel de facultad.



En este proceso de análisis y en el marco de la aplicación de los Principios de Ecuador, a los cuales CaixaBank se adhirió en 2007, se revisan también las cuestiones relativas a la categorización y cumplimiento de dichos principios.



4.049

→ solicitudes evaluadas entre la DGR, CARS, oficinas internacionales y BPI.

Principios de Ecuador

Los Principios de Ecuador se establecieron para identificar, evaluar y gestionar potenciales riesgos medioambientales y sociales, incluyendo los relacionados con derechos humanos, cambio climático y biodiversidad.

Alcance

- > Financiación de proyectos y servicios de asesoramiento financiero de proyectos con inversión mínima de 10MMUS\$.
- > Préstamos corporativos vinculados a proyectos de inversión cuyo importe global sea como mínimo de 50MMUS\$, el compromiso individual de CaixaBank sea como mínimo de 50MMUS\$ y el plazo del préstamo sea igual o superior a 2 años.
- > Bonos vinculados a proyectos con importe igual o superior a 10MMUS\$.
- > Préstamos puente con plazo inferior a 2 años que vayan a refinanciarse mediante una financiación de proyecto o un préstamo corporativo vinculado a un proyecto, cumpliendo los criterios previamente indicados en cada caso.
- > Refinanciacines y adquisiciones de proyectos siempre que cumplan determinados requisitos (el proyecto original se financió bajo los Principios de Ecuador, no hay cambios materiales en el alcance del proyecto y el proyecto no ha finalizado en el momento de la firma del crédito).

Voluntariamente, CaixaBank aplica dicho procedimiento a operaciones sindicadas, con plazo superior o igual a 3 años y cuando el compromiso individual de CaixaBank sea de entre 7MM€ y 35MM€. Adicionalmente, el procedimiento se aplica a otras operaciones para financiar proyectos de inversión

con un plazo mínimo de 3 años e importe mínimo de 5MM€ cuando el titular sea una persona jurídica mediana-grande, grande o muy grande.

Ámbito de aplicación

- > Los proyectos con riesgos e impactos potenciales elevados e irreversibles para los que no se prevé que se pueda establecer un plan de acción viable o los que contravienen los valores corporativos, son rechazados.
- > En el resto de casos, un experto externo independiente evalúa el sistema y el plan de gestión ambiental y social del cliente. Los proyectos se clasifican en tres categorías, A, B y C, en función de los riesgos e impactos potenciales detectados en el proceso de *due diligence*, en el que participan los equipos del área comercial y de riesgos y expertos externos.

En este sentido, en 2022 la Entidad financió **7 proyectos por una inversión total de 22.965 MM€, con una participación de 1.286 MM€**. La evaluación para la clasificación de los proyectos se ha llevado a cabo junto con un experto independiente.

Las operaciones financiadas se muestran en la tabla siguiente:

	2022		2021	
	Unidades	MM€	Unidades	MM€
Categoría A¹	1	536	0	0
Categoría B²	2	439	10	843
Categoría C³	4	311	0	0
Total	7	1.286	10	843



¹ Proyectos con potenciales impactos ambientales/sociales significativos.

² Proyectos con potencial impacto ASG limitado y fácilmente mitigable.

³ Proyectos con impactos sociales o medioambientales mínimos o sin impacto adverso, incluyendo ciertos proyectos de intermediarios financieros con riesgos mínimos o sin riesgos.

Gestión del riesgo climático

CaixaBank está desplegando la gestión y el análisis de los riesgos climáticos de acuerdo con las mejores prácticas de mercado, el marco regulatorio, las recomendaciones del Grupo de Trabajo sobre Divulgación de Información Financiera relacionada con el Clima (*Task Force on Climate-related Financial Disclosures*, TCFD) y la Directiva sobre información no financiera de la Comisión Europea (*Non-financial reporting Directive*, NFRD).

Las expectativas de supervisión en materia de gestión y comunicación de riesgos, de la Guía sobre riesgos relacionados con el clima y medioambientales del Banco Central Europeo (BCE) de noviembre de 2020, son especialmente relevantes, habiéndose establecido planes de acción y calendarios de implantación para asegurar el alineamiento de sus procesos con las expectativas de supervisión.

- Riesgo bajo
- Riesgo medio
- Riesgo alto

CP. Corto plazo (hasta 4 años)

MP. Medio plazo (de 4 a 10 años)

LP. Largo plazo (más de 10 años)

EVALUACIÓN DEL IMPACTO DE LOS RIESGOS CLIMÁTICOS DE TRANSICIÓN Y FÍSICOS EN LOS DIFERENTES SECTORES DEFINIDOS

Sectores	Riesgo de transición			Riesgo físicos			Sectores	Riesgo de transición			Riesgo físicos		
	CP	MP	LP	CP	MP	LP		CP	MP	LP	CP	MP	LP
Agricultura, ganadería y pesca	●	●	●	●	●	●	Petróleo y gas	●	●	●	●	●	●
Consumo	●	●	●	●	●	●	Inmobiliario	●	●	●	●	●	●
Consumo discrecional	●	●	●	●	●	●	Servicios	●	●	●	●	●	●
Energía/utilities	●	●	●	●	●	●	Tecnología y comunicación	●	●	●	●	●	●
Sector sanitario	●	●	●	●	●	●	Transporte	●	●	●	●	●	●
Industria y manufactura	●	●	●	●	●	●	Turismo	●	●	●	●	●	●
Infraestructuras	●	●	●	●	●	●	Cemento	●	●	●	●	●	●
Materiales	●	●	●	●	●	●	Hierro y acero	●	●	●	●	●	●
Minería y metalurgia (exc. petróleo y gas)	●	●	●	●	●	●	Carbón	●	●	●	●	●	●

01 Nuestra
identidad02 Estrategia
corporativa y
materialidad03 Gobierno
Corporativo04 Gestión
del riesgo05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos



__Métricas de riesgo y análisis de escenarios

__Intensidad en carbono

La gestión de la cartera crediticia busca alinear el impacto indirecto en el cambio climático con el apetito al riesgo y el compromiso con los objetivos de sostenibilidad. Para ello, **desde 2018 se mide la exposición crediticia a actividades económicas consideradas intensivas en emisiones de CO₂**.

La métrica principal se basa en la definición sugerida por el TCFD para facilitar su comparabilidad e incluye la exposición en activos ligados a los sectores de la energía y los suministros, excluyendo agua y energías renovables ("*Carbon Related Assets*"), según se define en la implantación de las recomendaciones del TCFD). Desde 2018 representó en torno al 2% del total de la cartera de instrumentos financieros. En 2022 la exposición a los sectores intensivos en CO₂ se mantiene en torno al 2% del total de la cartera.

__Análisis de escenarios y ejercicios de estrés climático

CaixaBank realiza también análisis de escenarios para los riesgos climáticos a nivel cualitativo y cuantitativo.

Para el riesgo de transición, el **análisis cualitativo** se ha centrado inicialmente en la identificación de los segmentos potencialmente más afectados por el riesgo de transición en los sectores con riesgos materiales de la cartera. En concreto, el análisis hasta la fecha se ha centrado en los **sectores de la energía (petróleo y gas, y sector eléctrico), el transporte y la construcción**, identificando las mayores afectaciones mediante el estudio de las principales variables de riesgo y estableciendo mapas de calor para distintos horizontes temporales (2025, 2030, 2040 y 2050) para los escenarios de transición compatibles con los compromisos de descarbonización adquiridos por la Entidad (escenarios de 1,5 °C en geografías comprometidas con las cero emisiones netas en 2050). Los mapas de calor para estos sectores incorporan un análisis granular por actividad a nivel CNAE.

Los ejercicios de **análisis cuantitativos** realizados hasta la fecha se están tomando como base para el despliegue recurrente del análisis del riesgo climático en la Entidad, que se está llevando a cabo actualmente. Estos ejercicios están basados en la metodología desarrollada en el seno del Grupo de Trabajo de UNEP Fí (TCFD *Banking Pilot*) y evalúan cómo el **riesgo climático de transición se puede trasladar a las principales magnitudes financieras de las empresas a corto, medio y largo plazo** (2025, 2030, 2040 y 2050) bajo el escenario de transición más estricto (1,5 °C, asumiendo un uso limitado de tecnologías de captura de carbono). Para ello, se toman como base las predicciones del modelo RE-MIND del *Potsdam Institute for Climate Impact Research* (PIK), modelo IAM (*Integrated Assessment Models*).

En relación con la evaluación de los **riesgos físicos derivados del cambio climático**, el foco inicial de análisis es la **cartera hipotecaria en España**, por su volumen. A tal efecto, se han realizado análisis cualitativos que identifican la exposición por áreas geográficas de riesgo bajo varios escenarios climáticos para los principales riesgos físicos que afectan a la cartera (aumento del nivel del mar, inundaciones derivadas de precipitaciones e incendios derivados del incremento de temperatura). Los análisis realizados concluyen que la exposición de la cartera de la Entidad a estos tres riesgos es limitada.

También en el ámbito del **riesgo de crédito**, CaixaBank ha participado en el **test de estrés climático** que el BCE llevó a cabo durante el primer semestre de 2022. El ejercicio constituye un avance clave para la gestión del riesgo climático y como base para su cuantificación. Este ejercicio de estrés climático está alineado con la Guía sobre riesgos relacionados con el clima y medioambientales del BCE y, a su vez, constituye una herramienta clave para la gestión del riesgo climático.

En paralelo, se están desarrollando metodologías y escenarios para los demás riesgos con impacto en los riesgos climáticos, tales como el operacional o el reputacional.

_Reputación

El compromiso del Grupo CaixaBank con un **modelo de comunicación corporativa transparente**, de máxima calidad y alcance hacia sus grupos de interés, que permita mantener la reputación del Grupo en niveles óptimos, se manifiesta de forma explícita en su Política Corporativa de Comunicación, aprobada en 2020 y actualizada en noviembre de 2022. En ella, se define la estrategia de comunicación corporativa, que incluye como principales ejes de actuación:

- > La gestión profesional, centralizada y según procedimientos y protocolos específicos de comunicación.
- > La relación continua con los medios de comunicación y el uso de canales digitales.
- > La monitorización, medición y seguimiento de los canales de comunicación.

Dicha política hace referencia a cualquier transmisión de información desde la Entidad, ya sea **de carácter económico-financiero, no financiero o corporativo**, tanto a públicos especializados (accionistas minoristas, inversores institucionales, asesores de voto, entidad supervisora/reguladora) como a público general (clientes, sociedad y medios de comunicación).

Por otro lado, la Entidad dispone de una Política corporativa de **gestión del riesgo reputacional** que incluye como principales ejes de actuación:

- > El impulso de la reputación.
- > La gestión preventiva del riesgo reputacional.
- > Y el establecimiento de objetivos reputacionales, para los que disponemos de indicadores de medición, seguimiento y control específicos.

En concreto, el **Índice Global de Reputación de CaixaBank (IGR)** es una métrica tanto del Marco de Apetito al Riesgo como del Plan Estratégico de la Entidad, que integra las percepciones de los diferentes *stakeholders* sobre CaixaBank y se considera una *best practice* sectorial por su enfoque *multistakeholder*.

El IGR, junto con el Estudio de Materialidad, permiten captar la sensibilidad de los diferentes grupos de interés sobre diferentes aspectos que pueden resultar críticos para CaixaBank, y que podrían implicar un estrés en su rentabilidad y sostenibilidad futuras. Además, la Entidad ha establecido objetivos ambiciosos en su cumplimiento y evolución a lo largo de los próximos años.

> LA MEDICIÓN DE LA REPUTACIÓN-ÍNDICE GLOBAL DE REPUTACIÓN (IGR)

01. Nos permite responder a:

- ¿Cómo somos percibidos?
- ¿Qué aspectos pueden convertirse en un riesgo para CaixaBank por su percepción negativa?

02. Se basa en:



03. Nos lleva a:

- Diagnosticar problemas de reputación
- Fijar objetivos en este ámbito
- Medir la evolución de la Entidad
- Establecer comparativas

90%

Peso IGR CaixaBank - ESP



10%

Peso IGR BPI - PT



+

=

Métrica IGR Grupo



_Servicio de Atención al Riesgo Reputacional (SARR)

El Servicio de Atención al Riesgo Reputacional (SARR) es un servicio interno gestionado por la Dirección de Comunicación y Relaciones Institucionales que contribuye al **cumplimiento de la Política Corporativa de Gestión del Riesgo Reputacional**, prestando apoyo a la red comercial, y a otros departamentos corporativos.

El SARR analiza consultas sobre potenciales operaciones que puedan vulnerar los códigos de conducta o que puedan tener un impacto en la reputación de la Entidad. Para el análisis se utilizan tanto el criterio experto interno como herramientas externas provistas por proveedores de análisis de riesgo reputacional y otros consultores. Periódicamente se reporta la actividad del SARR al Comité de Riesgo Reputacional. Durante el año 2022 se han atendido 235 consultas.



En 2022, se han resuelto **235 consultas**, de las cuales el **38% han estado relacionadas con la Política corporativa de gestión de riesgos sostenibilidad / ASG** de CaixaBank, que incluye DDHH, medioambiente, energía y otros sectores ASG, y el resto con clientes y operaciones con potencial impacto reputacional.



05 Modelo de creación de valor

- Modelo de negocio _ PÁG. 184
 - Banca Retail: Banca particulares, premier y negocios _ PÁG. 186
 - Banca Privada _ PÁG. 190
 - Banca Empresas _ PÁG. 192
 - *Corporate & Institutional Banking* _ PÁG. 194
 - AgroBank _ PÁG. 196
 - DayOne _ PÁG. 198
 - HolaBank _ PÁG. 200
 - BPI _ PÁG. 201
 - Modelo de distribución _ PÁG. 204
 - Diseño de producto _ PÁG. 213
- Negocio sostenible _ PÁG. 214
 - Movilización de finanzas sostenibles _ PÁG. 214
 - Inversión Responsable _ PÁG. 223
 - Taxonomía verde _ PÁG. 232
 - Índices y ratings _ PÁG. 234
- Tecnología y digitalización _ PÁG. 237
 - Infraestructura tecnológica _ PÁG. 238
 - Implantación de nuevas tecnologías _ PÁG. 240

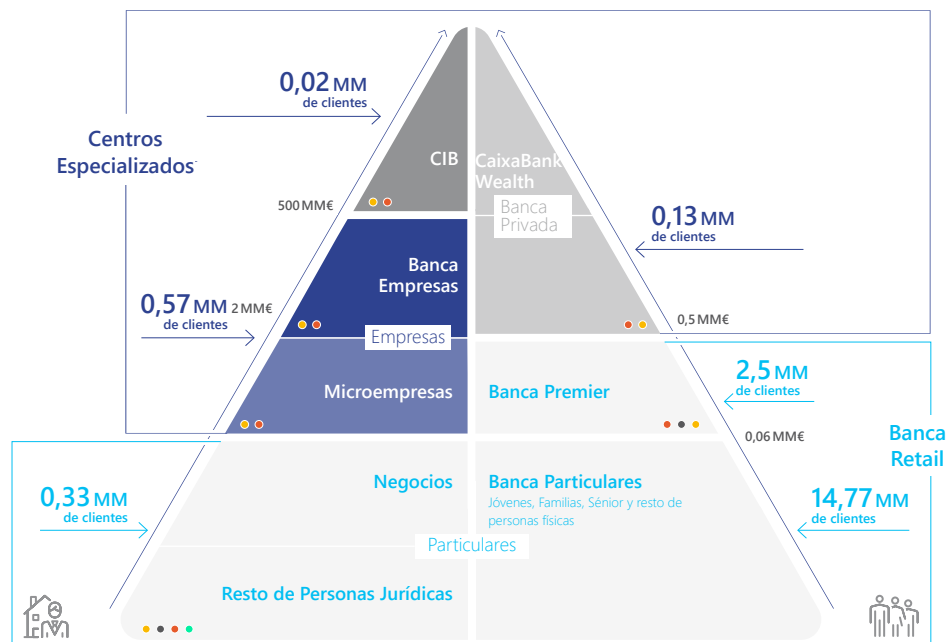
_Modelo de negocio

0,9 MM
 Número de clientes
 Personas Jurídicas

17,4 MM
 Número de clientes
 Personas Físicas

Cientes en España

> MODELO DE GESTIÓN ESPECIALIZADA



Personas Jurídicas
 (rango de facturación, millones de euros)

Personas Físicas
 (activos gestionados, millones de euros)

● ● ● ● Canales de distribución a los que tienen acceso los clientes del segmento

> MODELO DE DISTRIBUCIÓN¹

7,4 MM
 Oficinas
 Clientes que buscan la atención presencial y los clientes omnicanales. Oficinas especializadas según el perfil del cliente.

3,4 MM
 inTouch
 InTouch
 Clientes que buscan disponer de un gestor de referencia, pero ser atendidos de forma remota.

11,2 MM
 CaixaBank Now
 Clientes digitales (100% digitales y omnicanales).

4,2 MM
 imagin
 imagin
 Usuarios 100% digitales que prefieren la relación digital, y buscan la experiencia de un neobanco.

¹ Un cliente puede utilizar más de una plataforma de distribución.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> MODELO DE GESTIÓN ESPECIALIZADA

CaixaBank tiene un **modelo de banca universal** que busca la mejor experiencia de cliente y adaptado:



Al perfil de cada cliente de acuerdo con nuestra **segmentación**.



A las diferentes formas que tienen los clientes de gestionar la **movilidad**.



A su modo de **relacionarse** con las personas.



Y a su manera de utilizar la **tecnología**.

La **amplia gama de productos y servicios financieros y de seguros permiten cubrir todas las necesidades de los clientes**. La agilidad y accesibilidad permiten hacerlo de forma que la experiencia individual de cada cliente sea la mejor en cada momento.

La **segmentación** es clave para cubrir mejor las necesidades del cliente, por este motivo, CaixaBank cuenta con las siguientes propuestas de valor:

Banca Particulares

Banca Privada

Banca Premier

Microempresas

Negocios y emprendedores

Empresas

CIB



Adicionalmente, se ofrecen, propuestas de valor especializadas que son transversales a diferentes segmentos:

AgroBank (Negocios y Banca Empresas), DayOne (Empresas) y HolaBank (Particulares - resto personas físicas, Banca Premier y Banca Privada).



El Grupo CaixaBank cuenta para su negocio en Portugal con Banco BPI, **mejor Banco en Portugal en 2022** por Euromoney.

La siguiente segmentación corresponde al segmento Banca Seguros que se incluye en la Nota 8 de las Cuentas Anuales consolidadas.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Banca Retail: Banca Particulares, Premier y Negocios

La propuesta de valor de **Banca Retail** se basa en una oferta:

Innovadora, personalizada y única:

A cada perfil de cliente se le ofrece la mejor solución, adaptada a sus necesidades, y a través de acuerdos estratégicos con otras compañías líderes en sus segmentos.

Omnicanal:

Apostamos por un modelo de relación donde el cliente puede escoger en que forma quiere relacionarse, disponiendo de herramientas digitales y remotas y una amplia red de oficinas.

Centrada en las 4 experiencias del cliente:

Día a Día: hacer el día a día del cliente más fácil y estar presente de forma ágil y sencilla en cualquier momento que lo requiera.

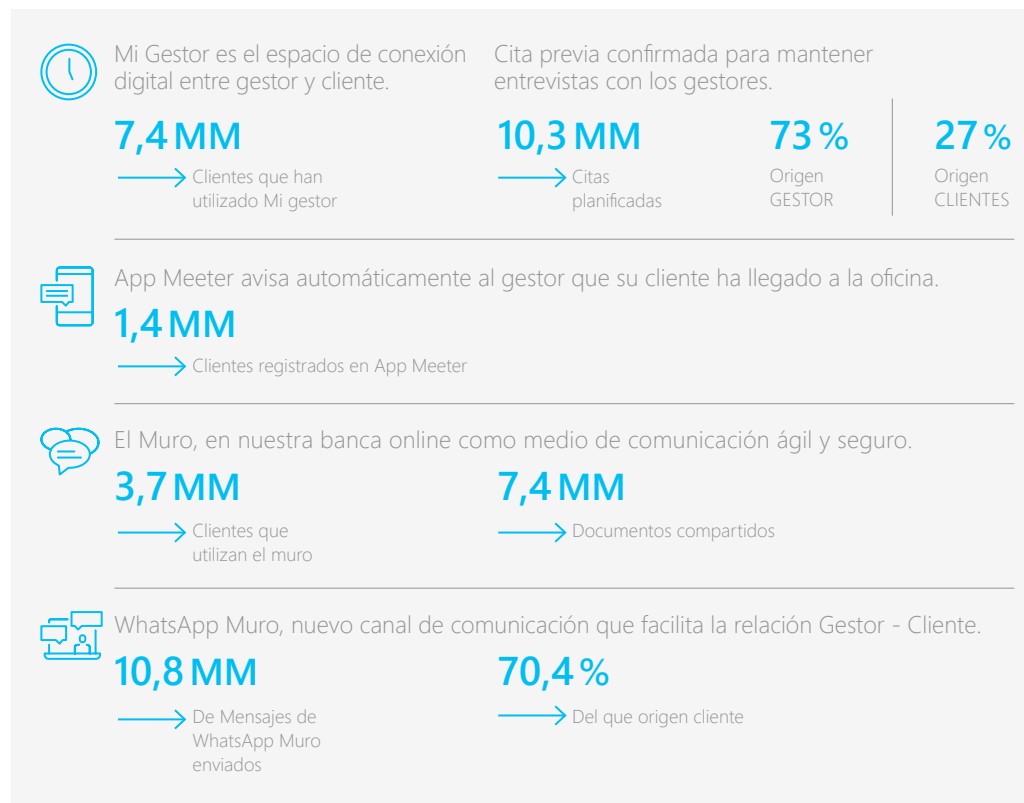
Disfrutar de la vida: facilitar financiación al cliente para hacer realidad sus ilusiones y proyectos actuales y de futuro.

Dormir tranquilo: estar al lado de nuestros clientes para cuidar aquello que es importante para ellos y ayudarles a protegerlo.

Pensar en el futuro: ayudar a nuestros clientes a planificar su ahorro y afrontar el futuro con total seguridad.

_Impulso de nuevos modelos de relación digital y remota con el cliente

Dotamos de diferentes herramientas de omniexperiencia para hacer más fácil la relación gestor/cliente:



Banca Particulares



Cientes particulares con una posición de hasta **60.000 euros**.

> HITOS DE 2022

- > **Hipotecas:** impulso de la actividad hipotecaria potenciando las hipotecas de tipo fijo (14.299MM€ de nueva producción un +108% respecto 2021). Digitalización del proceso de tramitación hipotecario, para agilizarlo y darle al cliente una mejor experiencia.
- > Consolidación de la oferta de **financiación de paneles solares** y lanzamiento del financiamiento para clientes autónomos no residenciales, microempresas y pequeñas explotaciones agrarias.
- > **Movilidad:** se ha mantenido una oferta continua de rentings y vehículos de ocasión. Se ha potenciado la oferta de vehículos sostenibles, ofreciendo dentro del catálogo una oferta constante de vehículos sostenibles. Durante el ejercicio 2022 se han firmado 1.195 operaciones de renting de coches sostenibles (eléctricos e híbridos enchufables) por 48,5MM€.
- > Continuamos reforzando la financiación de productos de electrónica, hogar, movilidad, etc. Además se lanza **Wivai Unlimited**, servicio mediante el cual se puede acceder a los últimos productos en telefonía sin comprar y con todas las facilidades en cuanto a mantenimiento y renovación de los dispositivos. (357 mil productos de Wivai financiados contratados a través de CaixaBank Now).
- > Seguimos ampliando nuestra propuesta de protección a través de nuevos lanzamientos de productos, que desarrollan y profundizan la oferta **MyBox**, con el lanzamiento de **MyBox Jubilación** (solución completa a la jubilación, en el que el cliente establece un capital objetivo para la misma y un plan de ahorro para alcanzarlo) y el **MyBox Decesos Seniors Flexible** (seguro de decesos que permite a los mayores de 64 años planificar los gastos de sepelio pudiendo elegir entre un pago a prima única o en 36 meses).
- > Lanzamiento de **MyHome** dirigida a impulsar la financiación, la protección del hogar y la renovación de equipamiento en las viviendas de clientes particulares. Un nuevo concepto aglutinador de toda nuestra oferta vinculada al hogar: Protección, Movilidad, Equipamiento del Hogar, Sostenibilidad y Financiación.

1,8 MM

→ Número de operaciones *MyHome*



En 2022, CaixaBank ha reafirmado su compromiso **con el colectivo sénior**, con la puesta en práctica de una decena de iniciativas para cubrir las necesidades de estos clientes.



>1 MM pólizas comercializadas **MyBox** en 2022

- Soluciones de Protección completas y competitivas
- Tarifa plana mensual
- Misma cuota durante 3 años
- Coberturas exclusivas

> INDICADORES PRINCIPALES



12,2 MM

→ Clientes vinculados³
12,2 MM en 2021
³ Todos los segmentos.



8,1 MM

→ Clientes omnicanal (oficina, cajeros y digital)
9 MM en 2021



9 MM

→ comercialización de tarjetas *MyCard*
3,3 MM en 2021



81,2%

→ Clientes con gestor asignado
81,3% en 2021

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Banca Premier



Clientes particulares con una posición desde **60.000 a 500.000 euros** o **nóminas superiores a 4.000 euros**.

La propuesta de valor de CaixaBank Banca Premier consiste en crear una relación de confianza con el cliente que nos posicione como su principal proveedor financiero.

Es una oferta omnicanal e innovadora, focalizada en el Gestor Premier quién acompaña y asesora ofreciendo soluciones diferenciadas para todas las experiencias.

Los pilares siguen siendo: evolucionar la propuesta de valor para ofrecer asesoramiento a todos los perfiles de clientes y realzar la figura del Gestor Personal como eje principal.

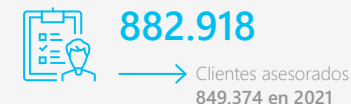
> HITOS 2022:

> Impulso del negocio sostenible con:

- > La **introducción de nuevos productos dentro de los fondos de inversión Gama SI**, con objetivos vinculados a los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas.
- > La **formación de los gestores Premier en inversiones sostenibles. Más de 3.500 gestores Premier han obtenido la Certificación en Inversiones Sostenibles.**
- > La **financiación de placas fotovoltaicas.** Se facilita a los clientes la financiación de su instalación fotovoltaica.
- > **Elaboración de material informativo sobre mercados.** Se han trabajado comunicaciones en formato audio, *podcast flash* de mercados, y notas de la mano del equipo de Estrategia de Inversión de CaixaBank, para que los clientes Premier estén al día de la situación de los mercados y de las directrices de inversión de la Entidad.
- > **Lanzamiento de nuevos fondos de Deuda Publica** con visión de rendimiento a vencimiento.

- > **Charlas de Concienciación.** Se han realizado charlas específicas para los clientes de Premier en todos los territorios con la incorporación de nuevas temáticas, como:
 - > Charlas de concienciación sobre **protección y seguros de vida.** Pretenden ayudar a los clientes Premier a reflexionar sobre cómo proteger los elementos esenciales de su vida.
 - > Charlas con **expertos para concienciar sobre la importancia del ahorro** y ayudar a los clientes a anticiparse a sus principales inquietudes sobre la jubilación.

> INDICADORES PRINCIPALES





_Negocios



Clientes autónomos, profesionales y comercios.

La propuesta de Negocios va dirigida a clientes autónomos, profesionales y comercios. Incluye la gestión integral tanto de los negocios como de sus clientes, e integra todas las soluciones que éstos necesitan en su día a día, financiación de su negocio, protección y seguridad, y su futuro.

Se apuesta por la consolidación del modelo especialista, a través de oficinas *Store Negocios*, oficinas exclusivas con Gestores de Negocio para la atención prioritaria de clientes Negocios.

La actividad comercial se ha centrado en la captación de nuevos clientes y la vinculación de los ya clientes y en aumentar la relación con los ya clientes, cubriendo las cuatro experiencias principales: día a día, dormir tranquilo, disfrutar de la vida y pensar en el futuro.

Se consolida la apuesta por una **oferta innovadora entorno al Ecosistema Punto de Venta**: con productos y servicios como TPV Tablet, *Order&Go*, financiación punto de venta y diversas herramientas de *ecommerce* que permiten dar soluciones de pago adecuadas a cada perfil de cliente.



Posicionamiento con una oferta diferencial dirigida a colectivos que demandan una atención personalizada debido a sus necesidades específicas: *Food&Drinks*, *Pharma* y *FeelGood*.

> HITOS DE 2022

- > **Lanzamiento del servicio de asesoramiento y tramitación del Kit Digital**, para impulsar la digitalización de autónomos y negocios, dentro del programa de ayudas *Next Generation* UE. Ayudando a nuestros negocios en la tramitación de las ayudas y poniendo a su disposición diferentes soluciones tecnológicas.
- > Lanzamiento del primer **Plan de Empleo Simplificado** a Nivel Nacional, tras el acuerdo firmado con ATA, para acompañar a los autónomos en la planificación de su jubilación.
- > **Nueva línea de financiación del Fondo Europeo de Inversiones (FEI) EGF** para apoyar a los negocios en sus nuevos proyectos.
- > **Creación** de la comunidad **FeelGood**, con una oferta específica, dirigida a todos los establecimientos que cuidan del bienestar de las familias.
- > **Lanzamiento de MyCard Negocios**. Nuevo producto pensado para ayudar a autónomos en la gestión de su día a día.
- > Se han realizado a lo largo del año **Talks específicos** del segmento en los que han participado más de 15.000 clientes, donde repasamos las principales tendencias de la mano de referentes de cada sector en torno a **5 ejes temáticos**:
 - > Innovación
 - > Impacto social
 - > Emprendimiento
 - > Protección
 - > Gestión

Consolidando el **Premio A Mujer Profesional Autónoma de CaixaBank como referente nacional** en el reconocimiento de la aportación a la sociedad del colectivo de trabajadoras por cuenta propia.

Patrocinador principal y sponsor en los eventos sectoriales más relevantes a nivel nacional como Horeca *Professional Expo*, Infarma, Congreso Nacional Farmacéutico y Congreso Nacional de Avepa.

> INDICADORES PRINCIPALES

44,3%

→ Penetración autónomos
44,3% en 2021

31,5%

→ Cuota comercios con facturación <1MME
32,3% en 2021

3.671

→ Gestores de Negocio
3.346 en 2021¹

67

→ Centros Store Negocios
83 en 2021²

¹ Incluían los gestores del segmento microempresas.

² Incluían los Centros Store Negocios de microempresas.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Banca Privada



Clientes particulares con una posición de **más de 500.000 euros**

Seguimos impulsando el modelo de asesoramiento independiente con **Wealth**, CaixaBank **Wealth Management Luxembourg** y el lanzamiento en 2022 de **Independent Advisory** y **OpenWealth**.

Banca Privada cuenta con equipos especializados, 1.018 profesionales acreditados con una experiencia media de 15 años, y con 73 centros exclusivos que le permiten asegurar que los clientes siempre reciben un trato cercano. Se ofrecen a los clientes distintos modelos de servicio, desde el asesoramiento no independiente al asesoramiento independiente, así como servicios de bróker.

En asesoramiento independiente, contamos con las propuestas especializadas de *Independent Advisory* y *Wealth*:

Independent Advisory: propuesta de valor para clientes de entre 1 y 4 millones de euros, que cuenta con gestores especializados en los centros de Banca Privada.

Wealth: propuesta de valor para clientes de más de 4 millones de euros, que cuenta con 13 centros exclusivos *Wealth*.

Desde Banca Privada se ofrecen propuestas de valor específicas a colectivos que, por su naturaleza, comparten las mismas necesidades y objetivos a la hora de gestionar su patrimonio.

A través del Proyecto de Valor Social se proporcionan soluciones en los ámbitos de la Filantropía y de Inversión Socialmente Responsable (ISR).

El Grupo cuenta desde 2020 con **CaixaBank Wealth Management Luxembourg**, el primer banco de Luxemburgo en proporcionar exclusivamente **un servicio de asesoramiento independiente**.

> HITOS DE 2022

- > **Renovación del sello de calidad AENOR** por su modelo de negocio y relación con los clientes. Lo que nos permite seguir posicionándonos como una banca privada de prestigio y valor añadido para nuestros clientes.
- > Impulso del asesoramiento independiente a través de **CaixaBank Independent Advisory** servicio dirigido a clientes entre uno y cuatro millones de euros de patrimonio potencial, con una completa oferta de productos y servicios, y cobro de tarifa de asesoramiento explícita, lo que supone una total transparencia para el inversor, y que cuenta con gestores especializados en los centros de Banca Privada.
- > Con el **lanzamiento de OpenWealth** CaixaBank se convierte en el primer banco en España en ofrecer a sus clientes *Ultra High Net Worth (UHNW)* un servicio *multi-family office*, con independencia de donde tenga el cliente depositado su patrimonio.
- > **Impulso del modelo de Gestión discrecional con la creación de Smart Rentas**, un servicio de gestión delegada de fondos, cuya cartera es gestionada por profesionales cualificados, de acuerdo con las necesidades y circunstancias personales de los clientes.

> INDICADORES PRINCIPALES

88,3

→ NPS Oficina Banca Privada

91,4 %

→ De clientes asesorados 95% en 2021

116.660 MM€

→ En recursos y valores gestionados +1,8% respecto de 2021

24.676 MM€

→ En gestión discrecional de carteras +7,5% respecto de 2021

210

→ gestoras de fondos a través de Ocean 140 en 2021

3.887

→ fondos a través de Ocean 2.000 en 2021

18.575 MM€

→ Saldos Wealth España +1.701MM€ respecto de 2021

6.176 MM€

→ Saldos Asesoramiento Independiente España Nuevo servicio 2022

_Inversión Sostenible y filantropía

Los clientes de CaixaBank tienen **inquietudes e intereses** que van más allá de los estrictamente financieros. Por eso somos pioneros en disponer de unidades especializadas que ofrece a sus clientes de Banca Privada una solución integral que da respuesta a sus necesidades **en el ámbito de la filantropía y la inversión sostenible y de impacto**. Para ello, actuamos en los siguientes ámbitos:

_1. Inversión Sostenible y de Impacto

En 2022 hemos seguido reforzando la responsabilidad y el compromiso social con un asesoramiento financiero único y sostenible, para convertirnos en un referente en sostenibilidad en banca privada. En este sentido, **hemos incorporado las variables de sostenibilidad al test de idoneidad y a la propuesta de inversión**.

40% clientes

→ han pasado el nuevo test de idoneidad



Continuamos siendo la Entidad con más patrimonio gestionado de productos bajo SFDR en artículo 9 del mercado español a través de la gama de productos de impacto (fondos de inversión y planes de pensiones), **Gama SI Soluciones de Impacto**. En este ejercicio hemos completado la gama con un producto puro de renta variable, el fondo de inversión MicroBank SI Impacto Renta Variable, con una inversión directa en acciones y apoyado en el asesor especialista en inversiones de impacto *BlackRock Netherlands BV*. A cierre de 2022, **un 98% de nuestros gestores ya está certificado en materia de sostenibilidad**, anticipándonos a los requerimientos del regulador. Nuestro objetivo es contar con un equipo comercial formado para asesorar de la mejor forma a los clientes en inversión sostenible, haciéndoles las propuestas de carteras sostenibles más adecuadas a sus intereses.

- > **Publicación 1º Informe Anual Gama SI Impacto:** para dar a conocer a los clientes nuestro compromiso con las personas, la sociedad y el medio ambiente, dando ejemplos reales del impacto que generan nuestras inversiones.

_2. Causas solidarias

Ponemos a disposición de las personas proyectos solidarios permanentes.

1,9 MM€ recaudados

- para diferentes causas sociales en 2022, principalmente:
- > #Ningúnhogarsinalimentos,
 - > Investigación contra el cáncer,
 - > vacunación infantil (GAVI) y
 - > pobreza infantil (*Save the children*)

_3. Difusión y divulgación y reconocimiento

Desarrollamos eventos de difusión y de formación a cargo de especialistas en diferentes ámbitos:

- > **Publicación 5º Informe Anual Proyecto de Valor Social:** con artículos de especialistas y balance de nuestra actividad¹.
- > **Publicación 3º Estudio pobreza infantil, “Cambiando vidas a través de la Filantropía”:** con recomendaciones sobre cómo contribuir a mitigar la pobreza infantil y que cada persona pueda encontrar la manera de colaborar que más se ajuste a sus motivaciones, recursos y expectativas.
- > **5º Edición de los Premios Solidarios Banca Privada:** con la finalidad de poner en valor los proyectos filantrópicos llevados a cabo por nuestros clientes, que otorgamos anualmente y que constan de dos categorías: Mejor Iniciativa Personal y Mejor Iniciativa Colectiva.

_4. Asesoramiento personalizado en filantropía y RSC

Ayudamos a elaborar la mejor estrategia filantrópica de nuestros clientes atendiendo a sus inquietudes, objetivos y recursos, para crear el mayor impacto en cada etapa de su compromiso.

Celebración de **4 eventos con clientes del ciclo “Filantropía Diálogos”** donde se pretende identificar las mejores prácticas, así como referencias que estimulen tanto a la formación de alianzas como a la creación de nuevas iniciativas.

¹ <https://www.caixabank.com/es/sostenibilidad/practicas-responsables/valor-social-banca-privada.html>

Banca Empresas

Cientes empresas entre 2 y 500 MM€ de facturación.

CaixaBank Empresas dispone de un **modelo exclusivo para la atención de las compañías**, consolidándose como una Entidad de referencia para este segmento.

El alto grado de especialización de los equipos permite realizar una gestión integral de los clientes, ofreciendo productos y servicios específicos para empresas. Todo ello a través de un trato y atención exclusiva y bajo el modelo certificado por AENOR en el Asesoramiento a Empresas y en Comercio Exterior y Tesorería a través de nuestra propuesta de valor.

CaixaBank Empresas ofrece soluciones innovadoras y a medida con una atención especializada en los 146 centros distribuidos por todo el territorio español, prestando asesoramiento avanzado con el que, gracias a un equipo de más de 1.700 expertos, damos respuesta a las necesidades de cada cliente.

La Entidad quiere continuar incrementando la relación con sus clientes, impulsando el crédito y la financiación para que los Fondos *NextGeneration* EU lleguen a todo el tejido empresarial con el objetivo de reactivar la economía, así como ampliar la base de clientes empresa. Asimismo, la financiación de operaciones y proyectos sostenibles ha sido y será una de las prioridades del segmento para apoyar el crecimiento sostenible de las empresas.

El 1 de enero de 2023 se ha profundizado en la especialización y atención a las **microempresas** (facturación entre 0 y 2MM€) con la creación de una red especializada de **73 centros y 896 empleados**.

> INDICADORES PRINCIPALES



57.846 MM€

De inversión
+3,9% respecto de 2021



23,9%

Cuota créditos a empresas
+0,1 PP respecto a 2021

LÍDERES



31,5%
recibidas

30,6%
emitidas

→ Cuota de garantías internacionales en España¹

LÍDERES



30,9%

→ Factoring y confirming



Microempresas



597

Gestores de Microempresas
506 en 2021



37,5%

Penetración Microempresas
44,4% en 2021

¹ A noviembre de 2022.



> HITOS DE 2022

- > Ampliación de las funcionalidades del portal e incorporación de un buscador de ayudas, para clientes y no clientes, sobre los **Fondos NextGeneration EU**.
- > Mejora de las capacidades de contratación y gestión de productos y servicios **por canal digital**.
- > **Implantación de una herramienta de preclasificación de exposición crediticia** por cliente y grupo, con recorrido preconcedido para incrementar y estimular la inversión.
- > **Digitalización** del alta y gestión de créditos documentarios de importación, pudiéndose realizar en CaixaBank Now.
- > Primera y única entidad en estar habilitada para ofrecer la **emisión de avales digitales en formato XML** (a favor de OMIE, MIBGAS y MIBGAS DERIVATIVES) y consulta de avales por beneficiario en CaixaBank Now.
- > Implementación de **Ready to Finance** para financiar pagos digitalmente.
- > Nuevo **journey y dashboards** de *Confirming*.
- > **Incorporación de Bizum** como pago en pasarelas y la mejora en la experiencia de usuario en transferencias NOW.

_Hotels & Tourism

- > Hemos vuelto a acompañar al sector estando **presentes en los principales eventos y foros turísticos** a nivel nacional e internacional: FITUR, WTM, ITB, TIS, Foro Hosteltur, OMT.

_Real Estate & Homes

- > Seguimos siendo el referente del sector inmobiliario a nivel nacional en **financiación de proyectos inmobiliarios de viviendas**, de las que más del 97% tienen previsto obtener la **calificación energética A o B**.

_Soluciones Globales de Financiación

- > **Nivel récord de operaciones firmadas en financiación sostenible.**
- > **Lanzamiento del fondo de deuda alternativa**, exclusivo para clientes de Banca de Empresas, **"Added Value"**.

_Banca Transaccional

Consolidamos el Liderazgo de mercado en Banca Transaccional:

- > **El Crédito Comercial ha sido el motor del crecimiento de la Inversión en Banca de Empresas.**
- > **Los Ingresos de Comercio Exterior han sido la palanca del crecimiento de las comisiones recurrentes** en un año muy complejo y volátil en los mercados internacionales (Argelia, Egipto, Ucrania, China).
- > En el **ámbito de Tesorería**, destacar el incremento en los ingresos por coberturas de materias primas que se han multiplicado por 3 respecto al 2021, ayudando a nuestros clientes a tener sus costes controlados en momentos de gran volatilidad en el mercado.



Impulso continuo a la colaboración con los programas de la Fundación "la Caixa", como parte de la **responsabilidad corporativa de las empresas**.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Corporate & Institutional Banking



Cientes corporaciones con una facturación superior a **500 MM€**, *sponsors* financieros, instituciones y clientes internacionales.

CIB & *International Banking* integra tres áreas de negocio, Banca Corporativa, Banca Internacional, y Banca Institucional, además de áreas de producto especializadas, como *Capital Markets*, *Project Finance*, *Asset Finance*, Tesorería y M&A y *Sustainable Finance & ESG Advisory*¹.

Banca Corporativa gestiona la relación con clientes corporativos nacionales e internacionales con el propósito fundamental de convertirse en su proveedor financiero de referencia. Con una segmentación por sectores de actividad, y presencia en Madrid, Barcelona y Bilbao, gestiona más de 750 grupos comerciales con una oferta diferenciadora de productos de financiación estructurada, Mercado de Capitales y Asesoramiento y de operativa más cotidiana, (*Working Capital*, *Trade Finance*). Adicionalmente desarrolla la actividad con entidades multilaterales domésticas e internacionales (Grupo BEI², IFC³ e ICO⁴).

Banca Internacional ofrece soporte a los clientes de la red de oficinas de CIB y Banca de Empresas que operan en el exterior, así como a grandes corporaciones locales, a través de sus 27 puntos de presencia internacional y más de 200 profesionales.

Banca Institucional presta servicio a las instituciones del sector público y privado, a través de una propuesta de valor que combina alta especialización, proximidad con los clientes y un conjunto integral de servicios y soluciones financieras adaptadas a sus necesidades a través de 13 centros de instituciones y más de 110 profesionales.

> HITOS DE 2022

- > Continuamos con elevados incrementos en la actividad de **Structured Trade Finance** junto con las oficinas internacionales: la inversión crediticia a través de operaciones con cobertura (*Export Credit Agencies*, ECAs, y Seguro Privado) ha crecido un 40% respecto a 2021, superando los 2.400 MM€.
- > Fuerte crecimiento en las **Sucursales Internacionales**, con un aumento del 79% del volumen de negocio, focalizado en clientes CIB, que confirma las elevadas expectativas que se incorporaban en las cifras del Plan Estratégico 2022-2024.
- > **Conversión a Sucursal Internacional de la Oficina de Representación en Milán** en enero de 2023, dedicada también a clientes del segmento CIB.
- > A pesar del entorno complejo y volátil de 2022, nos hemos mantenido activos en la **inversión al Sector Público** adaptando las operaciones a distintos plazos según las necesidades de los clientes. También destacamos las líneas específicas dirigidas al Tercer Sector, concebidas como soluciones financieras a medida para garantizar liquidez a las ONGs y otras asociaciones actuantes en gestión de refugiados.
- > **Apoyo a la digitalización de las Administraciones Públicas**, destacando:
 - > la implantación de pagos a través de Bizum;
 - > la firma digital de certificados de titularidad y de saldo; y
 - > el nuevo esquema SEPA *Request to pay* (S RTP).
- > CaixaBank ocupa la primera posición como *bookrunner* de **Préstamos Sindicados** en el mercado español de acuerdo con los ránquings publicados por las agencias especializadas.
- > Aportamos **soluciones financieras en la gestión de refugiados**.



¹ Energía & TMT (Technology, Media and Telecom), Construcción e Infraestructuras y Real Estate, Industrias y FIG (Financial Institutions Groups).

² Banco Europeo de Inversiones.

³ International Finance Corporation.

⁴ Instituto Oficial de Crédito.

- > Asimismo, los equipos de CIB han participado en la **formalización del primer préstamo sindicado verde respaldado por CESCE en España**, por 500MM€, actuando como Banco Agente.
- > En la actividad de **Commercial Real Estate**, nuestros equipos han continuado financiando los proyectos más relevantes del mercado, con 1.650 MM€ de nueva inversión y 38 operaciones, consolidando nuestra posición de liderazgo en España.

> INDICADORES PRINCIPALES

89.612 MM€

→ De inversión
81.033 MM€ en 2021

16.138 MM€

→ Financiación sostenible CIB&IB
10.986 MM€ en 2021

2.138 MM€

→ Inversión en *asset finance*
+67% con respecto a 2021

1.716

→ Acuerdos con bancos corresponsales.
Apoyo a nuestros bancos corresponsales
internacionales para financiar actividades de
comercio exterior de los clientes de CaixaBank
1.660 en 2021

> PRESENCIA INTERNACIONAL



17 Oficinas de representación

→ Pekín, Shanghái, Hong Kong, Singapur, Nueva Delhi, Sidney, Dubai, Estambul, El Cairo, Argel, Johannesburgo, Toronto, Nueva York, Bogotá, Lima, São Paulo, Santiago de Chile.



7 Sucursales internacionales (9 oficinas)

→ Varsovia, Marruecos (3 oficinas: Casablanca - Tánger - Agadir), Milán, Londres, Frankfurt, París, Oporto.



2 Spanish Desks

→ en Viena y Ciudad de Méjico.



_Creación de propuestas de valor especializadas

AgroBank

La oferta de AgroBank está dirigida a todos **los clientes pertenecientes al sector agroalimentario**, cubriendo toda la cadena de valor, es decir, producción, transformación y comercialización.

510.429 Clientes
→ 503.562 en 2021

29.479 MM€
→ De nueva producción en financiación a clientes del segmento
17.391 MM€ en 2021

1.152 Oficinas
→ Especializadas en el sector agroalimentario

1.501 Oficinas rurales
→ En municipios de menos de 10.000 habitantes

> LA PROPUESTA DE AGROBANK ESTA BASADA EN 4 EJES

- 01. La oferta de productos y servicios más completa.
- 02. La especialización de oficinas y equipos.
- 03. Acciones de impulso al sector.
- 04. Innovación y transformación digital del sector.



La búsqueda de la **mejor experiencia de cliente** ha supuesto un mayor nivel de especialización y personalización,

y en consecuencia la creación de negocios / centros especializados donde gestores formados en ámbitos concretos, ofrecen servicios de asesoramiento financiero específico, entendiendo su realidad de cerca, la realidad de nuestros clientes.



> HITOS DE 2022

- > Se crea “**AgroBank Tech**”, el ecosistema de Innovación y digitalización agro, y se lanza la primera iniciativa, “**AgroBank Tech Digital INNOVATION**”, un programa de aceleración de *startups* para ofrecer al sector las mejores soluciones tecnológicas.
- > Nuevo convenio de colaboración con el **Ministerio de Agricultura Pesca y Alimentación** centrando la estrategia en la digitalización, la mejora de la capacitación sectorial, así como la incorporación de la mujer y el relevo generacional para una mejora en la competitividad del sector.
- > **Alianza con el European Innovation Council (EIC)**. Seleccionadas 5 *startups* para desarrollar **POCs** y analizar **nuevos modelos de distribución y financiación** de cara a hacer llegar las mejores soluciones digitales a nuestros clientes.
- > **Programa de Diversidad AgroBank** para fomentar la figura de la mujer en el ámbito rural:
 - > Nueva Cátedra **AgroBank “Mujer, Empresa y mundo rural”**, creada junto a la Universidad de Castilla La Mancha.
 - > **Presentación del informe ClosinGap** que cuantifica el coste de oportunidad de la brecha en el medio rural.
 - > Acuerdo de colaboración entre **FADEMUR y Micro-Bank**, para facilitar la financiación de proyectos empresariales a través de microcréditos para favorecer la igualdad de oportunidades y el emprendimiento en el medio rural.
- > Presentación de dos nuevos **estudios del sector agroalimentario**, de la mano de Caixa-Bank *Research* donde hemos tratado temas como:
 - > El estallido de la guerra de Ucrania y el reto de la inflación.
 - > Modernización del regadío y la gestión eficiente del agua.
 - > Dependencia de los mercados de materias primas agrícolas internacionales.
 - > El aceite de oliva y los cítricos, dos sectores punteros en España.
- > **XV edición de los Premios Emprendedores XXI** donde desde la vertical Semilla XXI, premiamos a la mejor *Start Up* que ayude a alcanzar los retos del sector.
- > Creación del **Kit Digital Agro** para aprovechar los fondos **NGEU** y ayudar a la digitalización del sector.
- > Lanzamiento de **Placas solares Agro** con una solución fotovoltaica llave en mano adaptada al mundo agro y rural.
- > **Cátedra AgroBank**, en colaboración con la Universidad de Lleida, ha promovido la transmisión de conocimiento científico-técnico del sector a través de jornadas y premios.
- > Se refuerza la relación con **CaixaBank Dualiza** con el objetivo de unir formación y agricultura, y preparar a futuros profesionales del sector a través de la FP.
- > Celebración de **numerosos eventos** con una atracción de más de 2.000 clientes, destacando:
 - > **4 Jornadas AgroBank** tratando temáticas tan relevantes como la economía circular, innovación y transformación digital del sector, o los elementos claves de la sostenibilidad.
 - > 2 presentaciones del estudio de **ClosinGap**: La brecha de género en el medio rural.
- > Presencia en las principales **ferias sectoriales** que reunieron a más de 500.000 visitantes, empresas y profesionales del sector agropecuario y pesquero.
- > Convocatoria de la línea de **Acción Social en el Ámbito Rural** de la mano de Fundación “La Caixa” para promover proyectos con el fin de mejorar las condiciones de vida y generar oportunidades para las familias, la infancia y la adolescencia, las mujeres, las personas mayores y las personas en riesgo de exclusión social.



 | **dayone**

“DayOne es un nuevo concepto de banca especializada para dar apoyo a todo el **ecosistema de la innovación**, que incluye empresas de base tecnológica (*start ups, scale ups...*) inversores y agentes del ecosistema, con actividad en España y con alto potencial de crecimiento.

La Entidad cuenta con 6 espacios físicos que funcionan como *hubs* para el encuentro del talento y del capital, en Barcelona, Madrid, Valencia, Bilbao, Málaga y Zaragoza. Los *hubs*, sirven como punto de reunión entre los fundadores de empresas tecnológicas, los socios que les ayuden a hacer crecer su negocio e inversores interesados en empresas innovadoras con potencial de crecimiento.

Se cuenta con equipos especializados de gestión patrimonial y tributaria, banca de inversión, M&A y *fundraising*, y otras propuestas de valor verticalizadas para nuestros clientes.

Además de ofrecer una línea de productos y servicios especializada para estos clientes, CaixaBank pone a su disposición su red de contactos con el fin de impulsar y promover la economía de la innovación a través de todos sus agentes.

Por otro lado, DayOne ha diseñado y promueve un programa de iniciativas enfocadas al *networking* a medida de los emprendedores e inversores.

> **HITOS 2022**

- > Consolidación como *partner* financiero de la economía de la innovación, multiplicando por cuatro sus clientes desde 2017.
- > Apertura de 3 nuevos centros de empresa DayOne, para aumentar la capilaridad y dar cobertura a todo el territorio.
- > Impulsando la financiación de empresas del ecosistema DayOne.



_Premios Emprende XXI

Desde su creación en 2007, el programa ha invertido **6,7 MM€** en premios en metálico y acciones de acompañamiento, que han beneficiado a más de **430 empresas**.

El 15 de diciembre se cerró la fase de convocatoria de la 16ª edición de los PEXXI, donde se han presentado 1.135 empresas, un récord de participación (+48% respecto a 2021). Esta es, una iniciativa impulsada por DayOne, que tiene como objetivo identificar, reconocer y acompañar a las empresas innovadoras de reciente creación con mayor potencial de crecimiento. Estos premios están cootorgados junto al Ministerio de Industria, Comercio y Turismo en España y con BPI en Portugal.

> **EDICIÓN 2022**



Los premios cuentan con el apoyo de la Embajada de Israel en España y ANI en Portugal, que otorgan sendos accésits a la innovación. En 2022, se otorgaron 2 accésits adicionales: **a la mejor solución *Deeptech* y al proyecto con mayor Impacto Social.**

Banca XXI. La transformación digital y tecnológica del sector financiero: Soluciones innovadoras que aporten valor a la oferta de productos y servicios del sector financiero (banca y seguros).

Ciudad XXI. Ciudades más sostenibles, seguras, conectadas y adaptadas: Dirigido a empresas que planteen soluciones para hacer que las ciudades y pueblos donde vivimos sean más sostenibles, seguros, conectados y con movilidad adaptada.

Planeta XXI. La sostenibilidad medioambiental, un planeta mejor para las nuevas generaciones: Este reto busca propuestas innovadoras que ayuden a encontrar la mejor solución para un estilo de vida menos agresivo con los recursos naturales.

Silver XXI. Asegurar el envejecimiento activo y una vida larga y sana a través de la tecnología: Este reto se dirige a sectores como el *ageteck*, ciencias de la vida, *e-health*, movilidad reducida, turismo sénior, deporte, *fitness*. En definitiva, se trata de innovar en todo aquello que ayude a mejorar la salud de los ciudadanos a través de la tecnología.

Semilla XXI. Transformación digital e innovación en el sector agroalimentario: Soluciones tecnológicas relacionadas con la industria agroalimentaria para establecer una producción más eficiente, efectiva, sostenible y saludable.

Vive XXI. Digitalización, nuevos modelos de negocio y reactivación del sector hotelero, restauración, turismo y ocio: Soluciones que ayuden a la reactivación del sector, así como nuevos modelos de negocio innovadores y soluciones que contribuyan a su digitalización.



Sobre el observatorio DayOne con IESE, en junio 2022 se publicó el **4º informe** correspondiente a los datos de la 15ª edición de los PEXXI.

01.

DayOne ha creado una comunidad virtual de emprendedores. **DayOne AlumniXXI** nace con el objetivo de ayudará las *start-ups* en su desarrollo mediante el intercambio de conocimiento, ideas y experiencias entre los ganadores de los Premios. Además, pretende favorecer sus oportunidades de negocio y el acceso a la inversión.

02.

Además, DayOne organiza el **Investors Day Emprende XXI** para poner en contacto a los ganadores de los premios con el ecosistema inversor.

03.

El **Observatorio** DayOne de *startups* en Iberia, en colaboración con el Centro de Innovación e Iniciativa Emprendedora del IESE, tiene el objetivo de generar información e investigación del tejido de *start-ups* en España y Portugal. En junio de 2022 se publicó el 4º informe correspondiente a la 15ª edición.







HolaBank es el programa especializado de CaixaBank, **destinado a los clientes internacionales** que pasan largas temporadas o que desean instalarse en España.

La propuesta de valor de HolaBank **consiste en acompañar al cliente internacional, desde su llegada a España y durante toda su estancia**, ofreciendo un servicio financiero integral que dé respuesta a sus necesidades y facilite al máximo su día a día.

HolaBank cuenta con una amplia red de más de **260 oficinas especializadas**, ubicadas en las principales zonas de afluencia turística y con más de 500 gestores especializados en cliente internacional.

> **HITOS 2022**

Digitalización del 100% de los procesos de alta de no clientes no residentes y de solicitud de hipotecas, lo que ha facilitado que los clientes nuevos puedan iniciar su relación con CaixaBank desde su país.

 +200 Oficinas → HolaBank	 24/7 Banca Online → En más de 20 idiomas	 Atención telefónica → Especializada en inglés
 4.469 MM€ → cartera hipotecaria clientes HolaBank		



La Cuenta HolaBank incluye un pack de servicios financieros específicamente pensados para **el cliente internacional, así como el acceso al Club HolaBank**, que incluye toda una serie de ventajas y servicios gratuitos, **exclusivos para los titulares.**

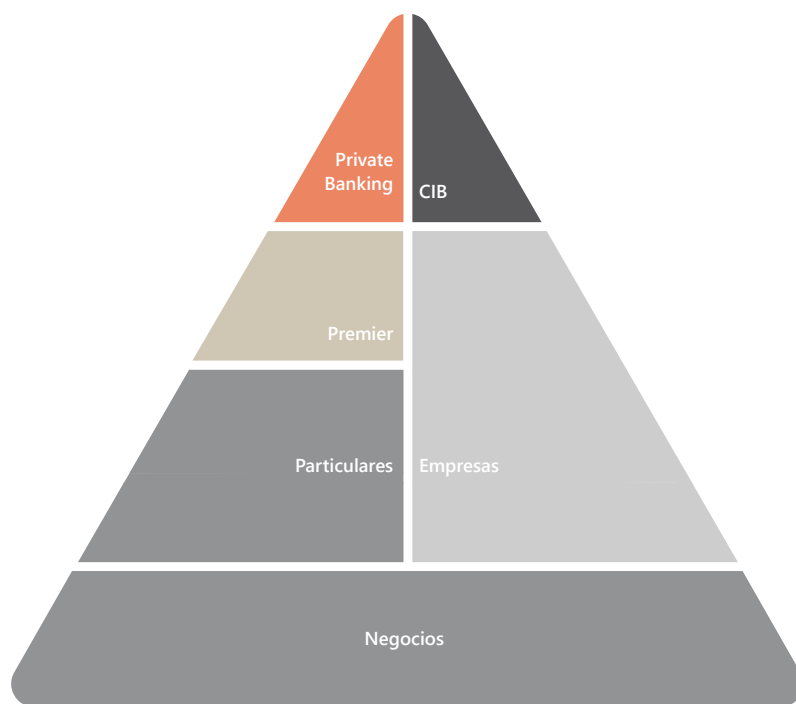
- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



BPI es una institución financiera centrada en banca comercial en Portugal, donde es la cuarta mayor institución financiera en términos de volúmenes de negocio.

BPI ofrece una gama completa de productos y servicios financieros, ajustada a las necesidades específicas de cada segmento, a través de una red de distribución especializada, omnicanal y totalmente integrada. La oferta de productos de BPI se complementa con soluciones de diversas empresas de CaixaBank: Productos de inversión y Ahorro de BPI Gestión de Activos, Seguros de vida y Financieros de BPI Vida e Pensões, Tarjetas de CaixaBank Payments & Consumer y con la distribución de Seguros no vida de Allianz Portugal y de Seguros de crédito de Cosec.

La segmentación es clave para cubrir mejor las necesidades del cliente, por este motivo, BPI cuenta con las siguientes propuestas de valor:



Banca de particulares, negocios, premier e inTouch

Esta área es responsable de la acción comercial con clientes particulares, emprendedores y negocios, a través de una red de distribución multicanal. Cuenta con propuestas especializadas para satisfacer las necesidades de cada grupo de clientes:

- > el segmento **Premier**, está centrado en atender a clientes con elevado patrimonio,
- > los **Centros inTouch**, ofrecen a los clientes un gestor accesible por teléfono o canales digitales,
- > el **AGE Center**, ofrece atención remota a clientes jóvenes,
- > el **Connect Center**, ofrece atención remota a clientes con baja vinculación.

Banca de Empresas

Ofrece una relación de gran proximidad con las empresas.

CIB

Es el segmento responsable de dar respuesta a las necesidades de grandes grupos empresariales nacionales e internacionales.

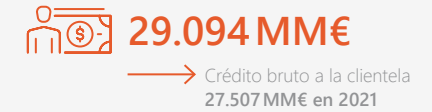
Private Banking

Cientes particulares con grandes patrimonios.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



> INDICADORES PRINCIPALES



> RECONOCIMIENTOS



Mejor Banco en Portugal



Mejor Banco en Portugal



Mejor *Private Bank* en Portugal



Mejor Reputación de la Industria



Marca de Excelencia



Marca de confianza

> HITOS DE 2022

- > Adecuación e innovación en los productos y servicios para cada segmento de cliente, **reforzando la eficiencia y los procesos de control interno**:
 - > **Certificaciones AENOR por calidad** en Banca de Empresas, por Sistema de Gestión Anti-Soborno y por el Sistema de Gestión de *Compliance* Penal.
 - > **Centros de Servicio a Clientes**, con la mejora de la relación entre los clientes, áreas comerciales y de apoyo en el tratamiento de asuntos operacionales.
 - > **Nuevo Centro *Connect***, para clientes con bajo potencial comercial e involucración.
- > BPI se convierte con el **primer banco con una oficina en el metaverso (100% virtual)**.
- > **Impulso de la digitalización y mejora de la experiencia cliente**.
 - > Nuevo **simulador *online*** de crédito hipotecario y ampliación de la oferta de **seguros** en los canales digitales.
 - > **Net empresas**: evolución tecnológica con mejoras en los procesos de contratación y consulta de créditos.
 - > Procesos de **KYC** y actualización de información en los canales digitales de particulares.
 - > Reposición y cancelación inmediata de tarjeta de crédito.
 - > Centro de contacto avanzado de **atención automática** de cliente en BPI *Direto*.
 - > Creación de **2 Excellence Centers** – para Inteligencia Artificial y para Innovación.

> NUEVOS PRODUCTOS / SERVICIOS

- > **AGE** – nuevas cuentas con productos asociados y app direccionadas para jóvenes hasta 25 años.
- > **Nuevas tarjetas *BPI&Go* y *Enjoy***, Servicio *Apple Pay* (tarjetas Visa de particulares).
- > Refuerzo de las **líneas para empresas**: BPI/FEI EGF, de apoyo a la producción, al Turismo y al Sector de la Pesca.
- > **Nueva Cuenta Valor Negocio+**.
- > TPA con conversión automática de moneda.
- > Nuevos productos estructurados y Rendimiento Garantizado.
- > Nueva **App BPI Broker**, revoluciona el acceso *online* a la bolsa y recibió premio "*Best Mobile Initiative*" en *Banking Tech Awards*.

BPI en metaverso

Primer Banco con una oficina inmersiva 100% virtual

con simuladores e información para los segmentos **minorista, privado, corporativo, AGE e información de sustentabilidad**.

> RECONOCIMIENTOS



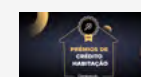
Banca Digital



Crédito a la
Vivienda y Banca



Productos
de Prestigio



Mejor crédito
tipo fijo

_Modelo de distribución

CaixaBank cuenta con una **plataforma de distribución omnicanal**.

En los últimos años, la mayor escala en España y la elevada digitalización de los clientes ha movido a CaixaBank a llevar a cabo la transformación de la plataforma de distribución, reequilibrándola y especializándola para:



01. Ofrecer el mejor servicio y experiencia a cada perfil.



02. Intensificar el contacto y la accesibilidad.



03. Generar todas las oportunidades de valor posibles.



04. Seguir impulsando la eficiencia operativa además de la comercial.



05. Desarrollando canales digitales y remotos.



El crecimiento de los canales digitales, **especialmente del canal móvil,**

es uno de los principales cambios en el sector financiero de los últimos años, **aun así se sigue manteniendo la importancia de las oficinas.**

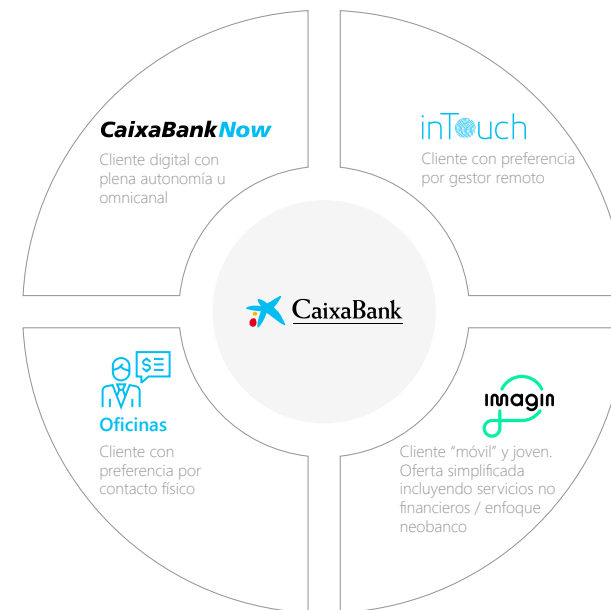
imagin inTouch

Modelos eficientes con elevada **escalabilidad y digitalización.**

Las redes presenciales siguen dando servicio a clientes y transacciones de elevado valor.

La última década ha representado para Caixa-Bank una **intensa etapa de optimización de la red de distribución,**

reduciendo el número de oficinas y aumentando su eficiencia, apostando por la especialización, a la vez que desarrollando canales digitales y remotos.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Red de oficinas

_Redimensionamiento de la red

CaixaBank ha culminado en 2022 el proceso de fusión con Bankia iniciado en 2021 eliminando la duplicidad por solapamiento de redes de distribución resultando en la consolidación de más de 1.500 oficinas en todo el territorio nacional. Después de este proceso, la red de sucursales físicas de CaixaBank sigue siendo la más extensa en España con 3.818 oficinas *retail*, y dispone igualmente de la red de cajeros automáticos más amplia que permiten realizar hasta 250 operaciones diferentes.

CaixaBank ha manifestado su **compromiso de mantener el servicio en todas las poblaciones** donde ahora está presente.

> CREACIÓN DE CENTROS ESPECIALIZADOS

_Oficinas y gestores especializados en España

_Red física

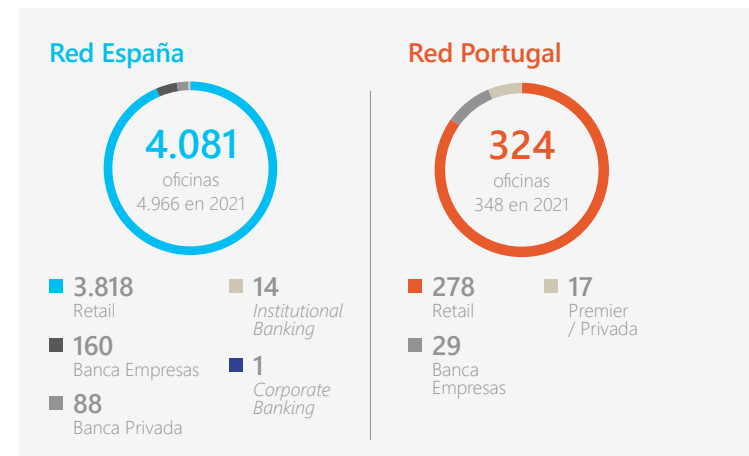
> # DE OFICINAS



> # DE CAJEROS AUTOMÁTICOS



> PRESENCIA EN POBLACIONES CON MÁS DE 5.000 HABITANTES (DIC-22)



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Modelo urbano

CaixaBank ha continuado en 2022 el despliegue del **modelo urbano de oficinas Store**, 705 en 2022.

Estas sucursales, con las que la Entidad busca ofrecer una mejor experiencia para el cliente, son de mayor tamaño que las convencionales, cuentan con horario de atención ininterrumpido de mañana y tarde, un equipo de gestores especialistas y más servicios comerciales y tecnológicos. El objetivo es llegar a las 800 en 2023.

Por otra parte, CaixaBank dispone de centros de atención al cliente bajo el concepto *All in One* en Barcelona, Valencia, Madrid, Ibiza y Burgos. Estas oficinas *flagship*, además de asesoramiento financiero, ofrecen también al cliente espacios de *coworking* y se imparten jornadas de formación y otros eventos.

_Modelo rural

CaixaBank cuenta con **1.501 oficinas rurales**, situadas en poblaciones de menos de 10.000 habitantes siendo la única entidad bancaria con presencia en 471 municipios.

Además, CaixaBank cuenta con iniciativas especiales para reforzar el servicio en el ámbito rural, como las oficinas móviles (*ofibuses*), que dan servicio a más de 300.000 personas en 626 localidades (después de haber incrementado la cobertura un 45% respecto a 2021).

Cada una de las oficinas móviles cuenta con rutas diarias diferentes y, en función de la demanda, visita las localidades a las que presta servicio una o varias veces al mes. Además de evitar la exclusión financiera de las zonas rurales, este servicio preserva la relación directa con el cliente que reside en estos entornos y mantiene la apuesta de la Entidad por los sectores agrícola y ganadero.



Las **oficinas móviles** son clave en la estrategia de CaixaBank para **evitar la exclusión financiera de las zonas rurales**.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Proyecto ATMNow

CaixaBank continúa con el despliegue de su **nueva plataforma tecnológica para cajeros, ATMNow**, diseñada para transformar por completo la experiencia de usuario e incorporar servicios y funcionalidades. Este despliegue finalizará durante el mes de febrero de 2023.

La nueva plataforma se ha creado con el objetivo de ofrecer en los cajeros la misma operativa e imagen que a través de CaixaBankNow, el canal de banca *online* accesible por web y móvil. *ATMNow* es una adaptación completa al entorno de cajeros de la experiencia de uso y la calidad de servicio de la banca digital de CaixaBank.

Además, *ATMNow* aporta a los cajeros de CaixaBank nuevos servicios y funcionalidades que facilitan una interacción más intuitiva y fluida. Entre ellas se incluye la mejora del reintegro de efectivo, que queda simplificado a solo dos pasos, así como también mejoras en cuanto a accesibilidad, como por ejemplo la incorporación de la operativa de transferencias al menú CaixaFácil.

También destaca la incorporación de la tecnología de personalización del menú de otras operaciones para que cada usuario tenga, en la primera pantalla, acceso directo a sus operaciones habituales. Esta personalización se realiza por defecto cuando el usuario empieza a usar el cajero sin necesidad de realizar configuraciones especiales.

ATMNow es un proyecto diseñado con nuevas metodologías ágiles y de *design thinking*. En el proceso se contó con la opinión y participación de clientes de diferentes edades y perfiles, así como de grupos de empleados de la entidad financiera.



Líder destacado del mercado con más de **200 funcionalidades**.



Cajeros y el canal digital **absorben el 99%** de la operativa **transaccional**.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Los modelos de relación en remoto son un complemento que conduce a una **mejor experiencia de cliente y mayor eficiencia**.

Cliente con perfil digital, con escaso uso de oficina y escasa disponibilidad de tiempo.

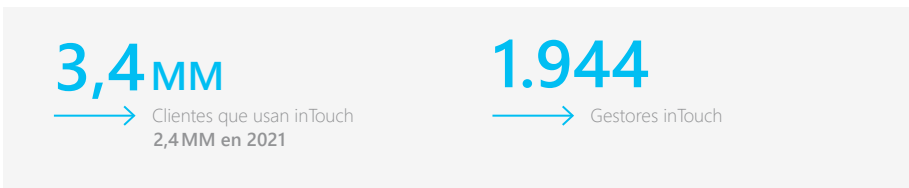


inTouch

Por sus características, es un servicio especialmente indicado para clientes que se relacionan con la Entidad principalmente a través de los canales digitales. De esta forma, pueden contar con la ayuda de un gestor experto para resolver sus consultas a través del canal de comunicación que prefieran.

El cliente dispone de un gestor de referencia al que puede dirigir consultas, con un compromiso de respuesta en 24 horas. Además de resolver dudas, el cliente también puede recibir asesoramiento especializado sobre productos y, si lo desea, realizar la contratación de forma digital.

inTouch cuenta con un equipo de más de **1.944 gestores**, **26 centros** presentes en todas las comunidades autónomas y **3,4 millones de clientes** (Particulares, Premier y Negocios).



_Desarrollo de la mejor oferta digital

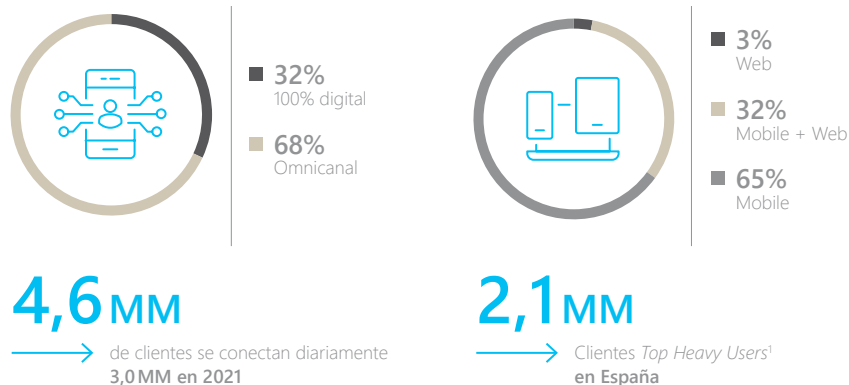
CaixaBankNow

CaixaBankNow agrupa todos los **servicios digitales** de la Entidad bajo un mismo concepto.

> # DE CLIENTES DIGITALES



> DETALLE DE LOS CLIENTES DIGITALES



Mejor Banco digital en banca de particulares en España 2021, Global Finance.

Mejor aplicación móvil de banca de particulares en Europa Occidental por Global Finance por tercer año consecutivo.



Premio a la mejor transformación bancaria en 2021 por Euromoney.



Innovador Global 2021 EFMA-Accenture.



"Líder en canales digitales".



> EL CANAL *MOBILE* CLAVE

Now Mobile es una app con personalización, inteligencia artificial y que permite la firma de las transacciones desde el móvil.



> COMERCIALIZACIÓN POR CANALES DIGITALES

El canal digital se va transformando en un canal generador de ventas y que ha mantenido un crecimiento sostenido en los últimos años.

% De ventas de canales digitales



> BPI NET



En 2022 se realizaron nuevos desarrollos en los canales digitales con el fin de mejorar la experiencia del cliente y la eficiencia tanto para clientes particulares como empresas.

¹ Clientes con más de 130 días con conexión a canales digitales durante 6 meses.



Imagin, la plataforma de servicios digitales y estilo de vida impulsada por CaixaBank, crece un 36% en nuevos usuarios y consolida su liderazgo entre los primeros neobancos y *fintechs*, con una cuota de usuarios activos del 31%.

Además de crecer en nuevos usuarios, Imagin ha conseguido también aumentar la fidelización de quienes ya eran *Imagin*ers y mantener las mayores puntuaciones del sector en las stores de Apple y Android.

4,2 MM
→ Usuarios



Imagin, comunidad *lifestyle* de los clientes 100% digitales.



60%

→ De los usuarios de Imagin acceden a la app más de 3 veces por semana



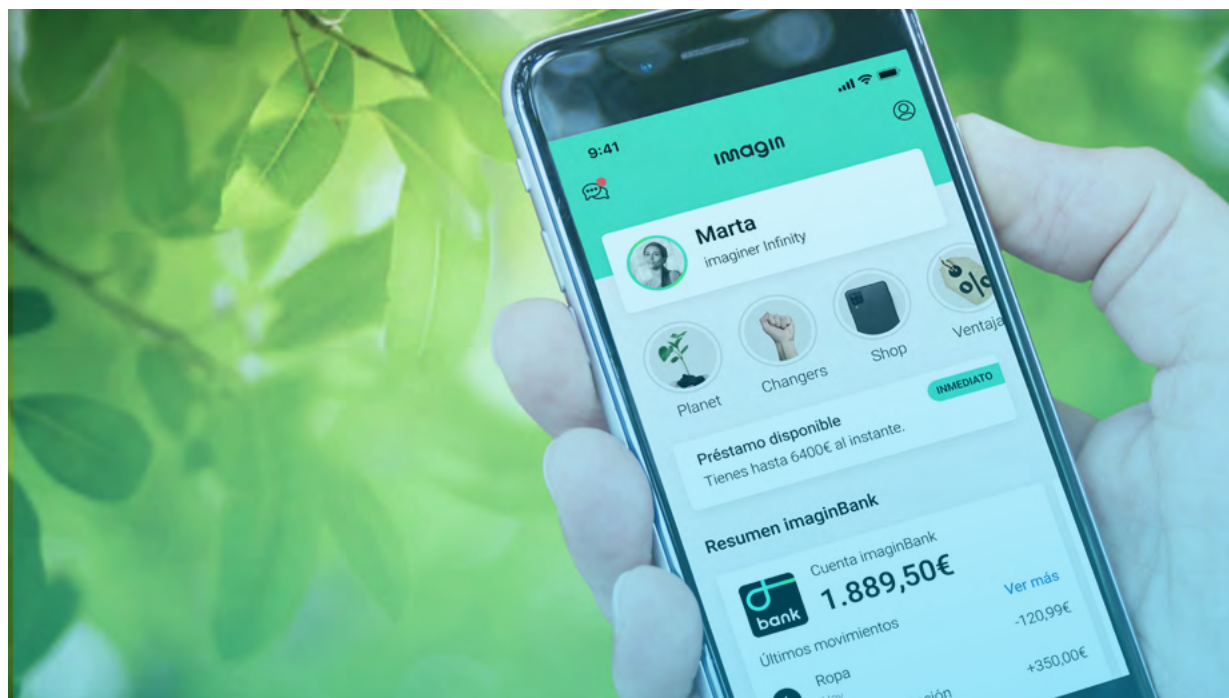
42 MM

→ De accesos a la aplicación



7 MM

→ De operaciones mensuales de Bizum a través de Imagin



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Tres propuestas de valor diferenciadas en función de la edad



ImaginKids (de 0 a 11 años)

Con foco en la educación financiera a través de juegos y pensada para que sean los padres los que decidan cuándo y cómo se utiliza. Ofrece todo su contenido gratuitamente, incluso aunque la familia no sea cliente de CaixaBank.



ImaginTeens (para adolescentes de 12 a 17 años)

Iniciación en la gestión de las finanzas personales y primeras compras a través de una herramienta gratuita de gestión de la paga familiar y una tarjeta prepago con función de control parental para que los padres puedan tener pleno conocimiento y control de las operaciones.



Imagin (a partir de 18 años)

Plataforma digital que ofrece servicios financieros y no financieros, como contenidos digitales y experiencias. Parte de esta oferta está disponible para cualquier usuario registrado en la plataforma, independientemente de su grado de bancarización.



_Consolidación de la propuesta de valor para la comunidad *Imaginers*

En 2022 se ha consolidado la propuesta de valor de Imagin como *player* de **referencia en neobancos digitales**, con una mejora continua a nivel de porfolio de productos y servicios para seguir cubriendo todo el ciclo de vida de nuestros clientes. En esta línea se ha reforzado el posicionamiento de propuesta 100% digital sin comisiones, potenciando una estrategia de captación digital de nuevos clientes, creciendo un 36% en volumen de usuarios respecto a 2021.

Desde Imagin, se desarrolla y se pone a disposición de los usuarios una oferta de productos digitales para cubrir sus principales necesidades de ahorro y de financiación, los cuales se comunican de manera personalizada a través de campañas digitales segmentadas y de *customer journeys* totalmente automatizados.

Entre los productos financieros, destacar el lanzamiento en 2022 de nuevos productos como **hipotecas**, seguros y fondos de inversión, que permiten a Imagin diversificar la edad de sus clientes y ampliar su propuesta de valor.

La propuesta de valor de Imagin se complementa con la *e-Commerce shop Wivai*, la cual ha ampliado de manera continua el portfolio de productos tecnológicos este año incluyendo referencias de gama media y media-baja a un precio competitivo, afín al *target* Imagin. Por último, se ha complementado la oferta de *partners* actual con acuerdos exclusivos para los clientes Imagin con nuevos *partners* comprometidos con la sostenibilidad.

Empresa



Certificada

Imagin, EMPRESA CERTIFICADA B CORP POR SU IMPACTO POSITIVO EN EL MEDIOAMBIENTE Y EN LA SOCIEDAD

Imagin obtuvo en 2020 la certificación B Corp, que garantiza el cumplimiento de los más altos estándares de desempeño social y ambiental, transparencia pública y responsabilidad empresarial de la compañía.



_Nuestro compromiso con la Sostenibilidad

ImaginPlanet engloba las iniciativas de impacto positivo en materia de sostenibilidad ambiental y social de Imagin y su comunidad, promoviendo acciones que cuidan del planeta y de las personas siempre vinculadas a acciones de la comunidad. Entre ellas destaca:



Reforestación de zonas devastadas: 300.000 árboles plantados con más de 400 toneladas de CO₂ compensadas.

300.000 árboles

→ plantados.



Imagin Seabins: instalación en nueve puertos del territorio español de un innovador dispositivo marino que contribuye a la limpieza de mares y océanos a través de la captura de plásticos, restos flotantes y microfibras. Cada *Seabin* tiene la capacidad de recoger entre 1-1,4 toneladas de plástico cada año. En 2022 se han alcanzado las 3TN de plásticos recogidos gracias a este dispositivo.

21 toneladas

→ de plásticos recogidos con *seabins* del mar.



Imagin Planet Challenge: en 2022 tuvo lugar la 2ª edición del programa de emprendimiento en sostenibilidad donde jóvenes universitarios desarrollan sus ideas de negocio, con más de 1.700 participantes, más de 500 equipos y un proyecto ganador, ATOM, que nace con el objetivo de hacer más sostenible el sector de la energía mediante la generación y acumulación de hidrógeno verde.

1.700 participantes

→ Más de 500 equipos.



En 2022 ha tenido lugar la primera **ImaginMetahack**, un nuevo reto en el que 20 equipos han competido para crear videojuegos en la plataforma de *PlayStation "Dreams"* con foco en la resolución de retos de sostenibilidad.

_Modelo de innovación abierta



ImaginLand: el nuevo espacio de Imagin en el metaverso

ImaginLand: el espacio de Imagin en el metaverso

En 2022 Imagin ha inaugurado ImaginLand, que simula el espacio de ImaginCafé en el metaverso. Con la creación de ImaginLAND, **Imagin se convierte en la primera *fintech* europea con presencia activa en el mundo virtual.**

A través de este proyecto, ImaginCafé sigue evolucionando y traspasando las fronteras de lo físico. El espacio, un lugar para promover iniciativas vinculadas a la tecnología y las industrias creativas, utilizará el metaverso para permitir que los usuarios puedan disfrutar de las experiencias de una manera inmersiva desde cualquier sitio.



Lanzamiento de ImaginAcademy, un nuevo programa de contenidos digitales para promover los conocimientos sobre finanzas y gestión económica entre los jóvenes.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Diseño de producto

El adecuado diseño de productos y servicios financieros, que incluye instrumentos financieros y productos y servicios bancarios y de seguros, así como su correcta comercialización son una prioridad. La aplicación de las normativas que regulan los diferentes productos y servicios: (i) instrumentos financieros (*Markets in Financial Instruments Directive* -MiFID); (ii) productos y servicios bancarios (Directrices de la Autoridad Bancaria Europea sobre procedimientos de gobernanza y vigilancia de productos de banca minorista); y (iii) productos de seguro (Directiva de Distribución de Seguros-IDD), aseguran que CaixaBank cuenta con los procesos adecuados de conocimiento de los clientes y de comunicación clara y veraz sobre los riesgos de sus inversiones.

La **Política de Gobierno de Producto**, aprobada por el Consejo de Administración de CaixaBank, y actualizada en julio de 2020, tiene como objetivo establecer los principios para la aprobación del diseño y la comercialización de nuevos productos y servicios, así como para las labores de seguimiento del ciclo de vida del producto, sobre la base de las siguientes premisas:

- > Atender las necesidades de los clientes o potenciales clientes de una manera ágil.
- > Robustecer la protección de los clientes.
- > Minimizar los riesgos legales y reputacionales derivados del diseño y comercialización incorrectos de productos y servicios.
- > Asegurar una participación plural de todas las áreas relevantes en el procedimiento de aprobación y seguimiento de los productos y servicios, así como la involucración de la Alta Dirección en la definición y supervisión de la Política.

La política es de aplicación a todas las sociedades controladas del Grupo y que actúan como fabricantes o distribuidoras de productos bancarios, financieros o de seguros.

El **Comité de Producto de CaixaBank, S.A.** está integrado por funciones de control, soporte y negocio de forma tal que se asegura la suficiencia de conocimientos especializados para entender y controlar los productos, sus riesgos asociados y la normativa de transparencia y protección al cliente.

Adicionalmente, los Comités de Producto de BPI, CaixaBank Wealth Management Luxembourg y CaixaBank Payments&Consumer han analizado 51, 14 y 86 productos, respectivamente.

45 sesiones

→ Celebradas Comité de producto
41 en 2021

234 productos

→ Productos / servicios analizados
224 en 2021

2 productos

→ Productos / servicios denegados en primera instancia
6 en 2021



_Negocio sostenible

_Movilización de finanzas sostenibles

CaixaBank apuesta por la sostenibilidad a través del diseño y comercialización de productos que integran criterios ambientales, sociales y de gobernanza, e impulsa actividades que contribuyen a la transición hacia una economía baja en carbono y que sean ambientalmente sostenibles.

La tercera línea estratégica del Plan Estratégico 2022 – 2024 aspira a consolidar CaixaBank como un referente en sostenibilidad en Europa, para conseguirlo una de las iniciativas es impulsar y ofrecer soluciones sostenibles en financiación e inversiones. En este sentido CaixaBank se ha fijado el objetivo de movilizar 64.000 MM€¹ de producción sostenible a lo largo del período 2022-2024 para su negocio en España.

64.000 MM€

→ Obj. 2024

23.583 MM€

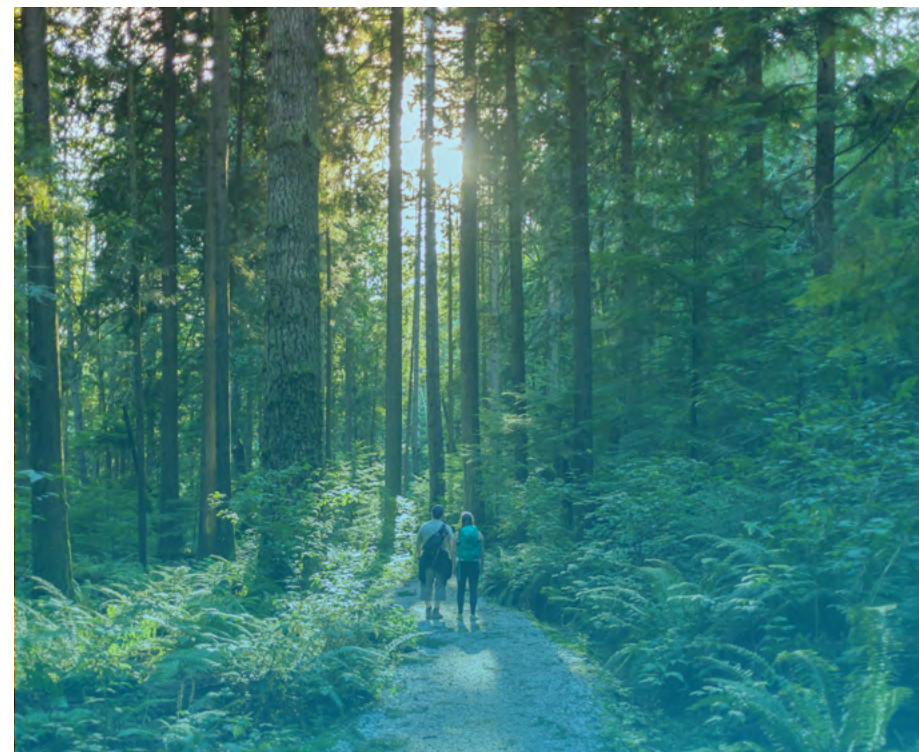
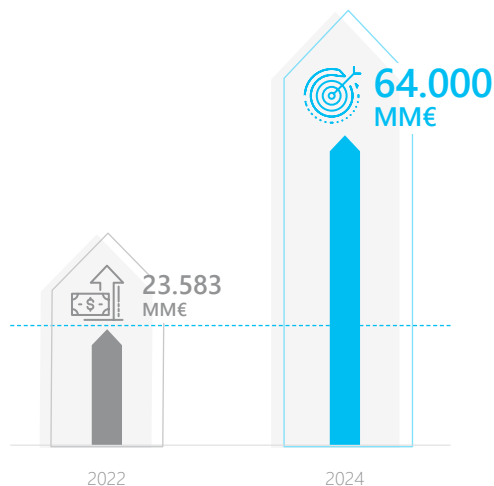
→ Movilizado en 2022

20.633 MM€

→ Financiación sostenible

2.950 MM€

→ Intermediación sostenible



¹ El importe de movilización de finanzas sostenibles incluye: i) Financiación hipotecaria sostenible (certificado de eficiencia energética "A" o "B"), financiación para rehabilitación energética de viviendas, financiación de vehículos híbridos/eléctricos, financiación de placas fotovoltaicas, eco-financiación agro y microcréditos otorgados por MicroBank; Financiación sostenible a Empresas, Promotor y CIB&IB; El importe considerado a efectos de la movilización de financiación sostenible es el límite de riesgo formalizado en operaciones de financiación sostenible a clientes incluyendo largo plazo, circulante y riesgo de firma. Se consideran asimismo las operaciones de novación y renovación tácita o explícita de financiación sostenible; ii) La participación proporcional de CaixaBank en la emisión y colocación de bonos sostenibles (verdes, sociales o mixtos) por parte de los clientes; iii) Incremento neto en Activos bajo gestión en CaixaBank Asset Management en productos clasificados bajo Art. 8 y 9 de la normativa SFDR (incluye nuevos fondos/fusión de fondos registrados como art. 8 y 9, más aportaciones netas - aportaciones menos retiradas-, incluyendo el efecto del mercado en la valoración de las participaciones); Incremento bruto en patrimonio bajo gestión en VidaCaixa en productos clasificados bajo Art. 8 y 9 de la normativa SFDR (incluye aportaciones brutas -sin considerar retiradas ni efecto mercado - a Fondos de Pensiones (FFPP), Esquemas de Previsión Social Voluntaria (EPSV) y Unit Linked clasificados como Art. 8 y 9 bajo SFDR.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Financiación sostenible



Durante el 2022 CaixaBank ha impulsado la financiación de actividades sostenibles, con **una concesión de 20.633 MM€**.



8.074 MM€

→ Verde



1.016 MM€

→ Social



11.543 MM€

→ Ligados a sostenibilidad



1.645 MM€

→ Retail



2.850¹ MM€

→ Empresas



16.138 MM€

→ CIB&IB

CaixaBank cuenta con equipos especializados en los segmentos de banca corporativa, institucional e internacional para proyectos de infraestructuras, energía y financiación sostenible, así como en el negocio inmobiliario, agrario, banca de empresas y banca privada.

REFINITIV®

Refinitiv reconoce a CaixaBank en su *league table* como:

16º → Banco a nivel global – *Global Top Tier Green & ESG Loans*

3º → 3º Banco en EMEA¹ – *Top Tier Green & ESG Loans*

Bloomberg

Bloomberg reconoce a CaixaBank en sus *league table* como:

3º → Banco a nivel global – *Top Tier Green Use of Proceeds*

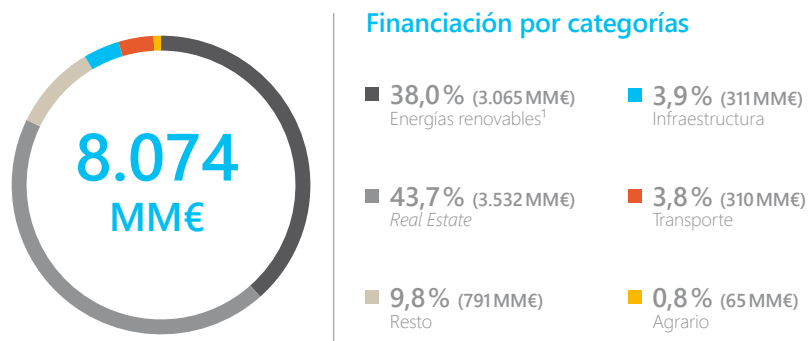
1º → Banco en EMEA nivel – *Top Tier Green Use of Proceeds*

¹ La actividad promotora aporta 1.098 MM€.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Financiación verde

La **financiación verde** es aquella que tiene un impacto medioambiental positivo y cuyo subyacente son proyectos o activos elegibles, entre los que destacan: energías renovables, eficiencia energética, transporte sostenible, tratamiento de residuos, y edificación sostenible. Entre las modalidades de financiación verde se incluyen los préstamos que cumplen con los *Green Loan Principles* (GLP) emitidos por la *Loan Market Association* (LMA), los denominados "*Green Loans*". En esta tipología de financiación destacan novedosas operaciones como la financiación a Iberdrola con Garantía Verde de Cesce (primera operación con esta garantía), el préstamo sindicado de *Aqualia* (la mayor financiación verde en España en 2022) o las líneas de financiación de circulante y de comercio exterior de *Solarpack*, a quién CaixaBank ha asesorado en su *framework* de financiación verde.



>ENERGÍAS RENOVABLES

_Project Finance

Como parte del compromiso con la lucha contra el cambio climático, CaixaBank apoya iniciativas respetuosas con el medio ambiente y que contribuyan a prevenir y mitigar el cambio climático y la transición hacia una economía baja en carbono, principalmente a través de la financiación de energías renovables. En este sentido, una parte relevante es la financiación de proyectos de energías renovables mediante *Project Finance*.

La exposición en energías renovables representa un 82% de la cartera de proyectos de energía de *Project Finance*.



_Préstamos corporativos

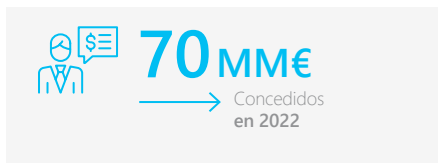
Adicionalmente a las operaciones de *project finance* de energías renovables, la Entidad también ha concedido financiación corporativa finalista para la inversión en energías renovables.



¹ Incluye operaciones de financiación de energías renovables- *Project Finance* y otras.

Financiación placas fotovoltaicas

En 2022, se han concedido 70 millones de euros en préstamos a particulares para la instalación de placas fotovoltaicas.



> REAL ESTATE

Hipotecas verdes

En 2022, se han concedido 880 millones de euros en préstamos hipotecarios a particulares sobre viviendas con certificado de eficiencia energética A o B.



Financiación de inmuebles energéticamente eficientes

Las operaciones para las cuales se dispone de evidencia documental de un certificado de eficiencia energética con calificación A o B, se consideran medioambientalmente sostenibles. CaixaBank captura la información y documentación relativa al certificado energético en el momento de la formalización de las operaciones.



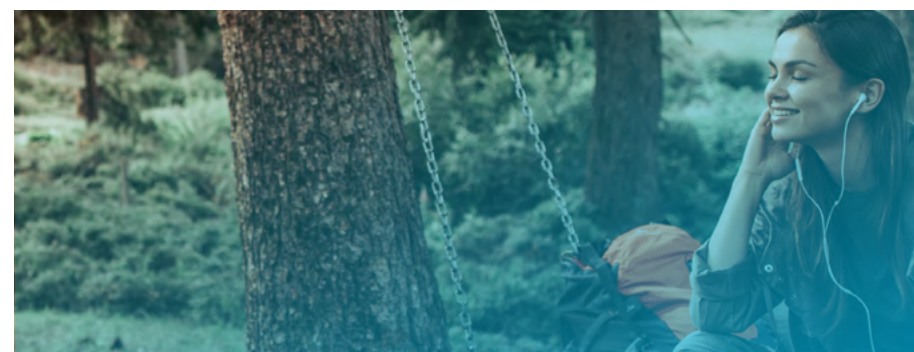
> ECOFINANCIACIÓN PARA EL SECTOR AGRARIO

Desde 2013, CaixaBank cuenta con una línea de ecofinanciación específica para impulsar el crédito para proyectos agrarios relacionados con la eficiencia energética y en el uso del agua, la agricultura ecológica, las energías renovables, la gestión de residuos o el desarrollo del entorno rural. CaixaBank cuenta con la propuesta de valor especializada AgroBank, para adaptar los productos a las necesidades concretas del sector agrario.



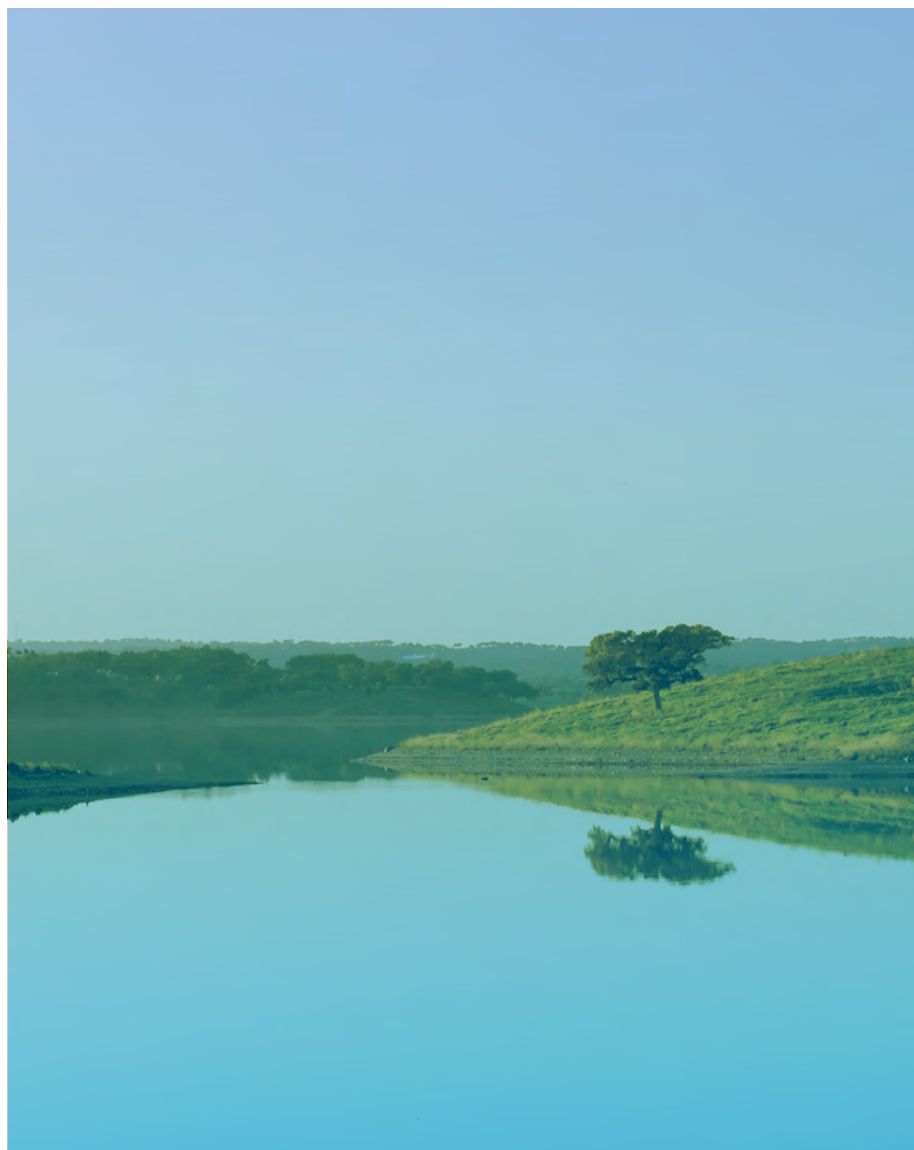
Financiación social

Principalmente se incluyen los importes correspondientes a microcréditos y otra financiación de impacto concedidos por MicroBank.



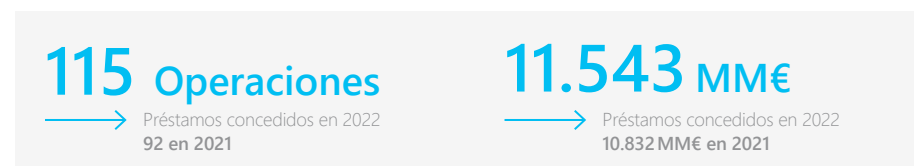
- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



Préstamos referenciados a variables de sostenibilidad

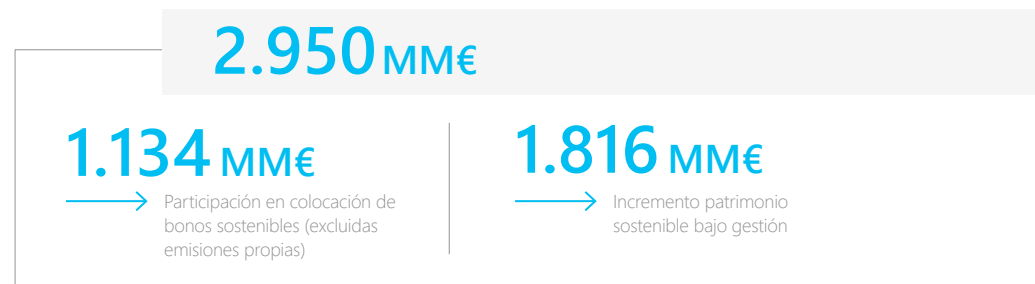
Son préstamos vinculados a indicadores ASG donde las condiciones de la financiación variarán en función de la consecución de objetivos de sostenibilidad. En la mayoría de las operaciones, un asesor externo evalúa la fijación de objetivos y, siguiendo la recomendación de los *Sustainability Linked Loan Principles*. En este ámbito CaixaBank ha liderado transacciones destacadas e inaugurales como las de Balearia, Tendam o Hispasat, y se ha continuado innovando en productos de financiación con soluciones como el *confirming* sostenible de Cadena de Suministro de Endesa, renombrado como el primer *confirming circular*.



Mecanismo de incentivo para la originación de operaciones sostenibles (verdes y sociales)

CaixaBank cuenta con un Marco de Financiación ligada a los ODS¹, bajo el que emite instrumentos financieros, como bonos, que financian la actividad de financiación verde, social y/o sostenible del banco. Para impulsar la originación de operaciones verdes/sociales/sostenibles por parte de los equipos de negocio del banco, la Entidad tiene establecido un mecanismo interno de incentivo que promueve la financiación sostenible. La aplicación de este incentivo para activos verdes entró en vigor en el ejercicio de 2022 y su extensión a los activos sociales entra en vigor en el ejercicio 2023.

Intermediación sostenible



¹ Sustainable Development Goals (SDGs) Funding Framework (caixabank.com)

Participación en la colocación de bonos sostenibles

CaixaBank es firmante de los Principios de los Bonos Verdes desde 2015 (*Green Bond Principles*) establecidos por la *International Capital Markets Association* (ICMA). Desde entonces, la Entidad ha participado en la colocación de bonos verdes cuyo importe se ha destinado a proyectos con un impacto climático positivo.

En 2022, la Entidad ha participado activamente en la colocación de 7 emisiones de bonos verdes para la inversión en activos medioambientalmente sostenibles con un volumen total de 4.700MM€ (9 emisiones por 5.536MM€ en 2021). Asimismo, participó en la colocación de 4 emisiones de bonos sostenibles por 3.000MM€ (5 emisiones por 5.000MM€ en 2021) y en la colocación de bonos ligados a sostenibilidad (*sustainability-linked bonds*) 3 bonos por valor de 2.750MM€ (6 emisiones por bonos por valor de 6.250MM€ en 2021).

> BONOS VERDES

<p>1.500 MM€</p> <p>→ <i>Green Snr Unsec</i> 3,125% 6 años 750MM€ 3,375% 10 años 750MM€ ISIN XS2558916693 ISIN XS2558966953 Nov 2022</p>	<p>500 MM€</p> <p>→ <i>Green Snr Unsec</i> 3,500% 7 años 500MM€ ISIN ES0200002071 Oct 2022</p>
<p>1.700 MM€</p> <p>→ <i>Green Snr Unsec</i> 4,625% 6 años 800MM€ 5,000% 10 años 900MM€ ISIN FR001400DQ84 ISIN FR001400DQ92 Oct 2022</p>	<p>500 MM€</p> <p>→ <i>Green Snr Unsec</i> 2,822% 7 años 500MM€ ISIN ES00001010J0 Oct 2022</p>
<p>500 MM€</p> <p>→ <i>Green Snr Unsec</i> 1,375% 10 años 500MM€ ISIN XS2436160183 Ene 2022</p>	

De un total de 14 por 1.134 MM€

<p>7 por 476 MM€</p> <p>→ Bonos verdes (importe de participación)</p>	<p>4 por 475 MM€</p> <p>→ Bonos sostenibles (importe de participación)</p>	<p>3 por 183 MM€</p> <p>→ <i>Sustainability Linked Bonds (SLB)</i> (importe de participación)</p>
--	---	--

> BONOS SOSTENIBLES

<p>500 MM€</p> <p>→ <i>Sustainable Snr Unsec</i> 2,400% 10 años 500MM€ ISIN ES0000090896 May 2022</p>	<p>1.000 MM€</p> <p>→ <i>Sustainable Snr Unsec</i> 2,592% 9 años 1.000MM€ ISIN XS2484587048 May 2022</p>
<p>1.000 MM€</p> <p>→ <i>Sustainable Snr Unsec</i> 1,723% 10 años 1.000MM€ ISIN ES00001010J2 Mar 2022</p>	<p>500 MM€</p> <p>→ <i>Sustainable Snr Unsec</i> 1,875% 11 años 500MM€ ISIN ES0000106734 Abr 2022</p>

> SUSTAINABLE LINKED - SLB

2.750 MM€

→ SLB
0,250% 4 años 1.250MM€
0,875% 9 años 750MM€
1,250% 13 años 750MM€
Ene 2022

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Incremento patrimonio sostenible bajo gestión

En el ejercicio 2022 los activos bajo gestión clasificados como artículo 8 y 9 han incrementado en 1.816 MM€.

El incremento de los activos bajo gestión clasificados como artículo 8 y 9 bajo SFDR de CaixaBank Asset Management incorporan el efecto mercado, que ha sido negativo en este ejercicio como consecuencia de la evolución de los mercados.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

__Movilización de la financiación sostenible – Negocio en Portugal¹

Grupo CaixaBank también apuesta por la **movilización de finanzas sostenibles** en su negocio en Portugal, a través de Banco BPI.

> FINANCIACIÓN SOSTENIBLE

Consciente de la importancia de la adopción de medidas que garanticen la sostenibilidad ambiental en su oferta de productos, Banco BPI tiene disponibles distintas líneas de crédito que promueven la eficiencia energética y apoya varios proyectos de inversión de energías renovables y de carácter social.

4.000 MM€

→ Obj. 2024

2.185 MM€

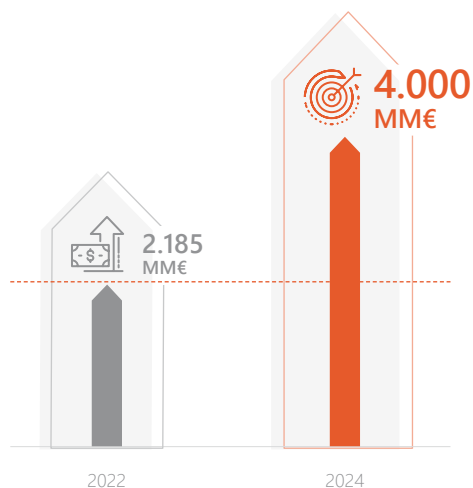
→ Movilizado en 2022

785 MM€

→ Financiación sostenible

1.400 MM€

→ Intermediación sostenible



Financiación por categorías

- **46 % (361MM€)**
Promociones con calificación energética A o B
- **41 % (325 MM€)**
Participación en la colocación de bonos sostenibles
- **9 % (69 MM€)**
Línea IFFRU
- **3 % (22MM€)**
Línea ESG Empresas
- **1 % (8 MM€)**
Otros



¹ Movilización finanzas sostenibles - Negocio Portugal: Incluye Crédito tanto para Empresas (Empresas + CIB + Instituciones), como para Particulares, así como la participación en la colocación de bonos sostenibles. En relación con la intermediación sostenible, se incluyen los Fondos y Seguros artículos 8 y 9, bajo SFDR, tanto para la captación líquida como para la transformación, así como Fondos de terceras gestoras.

² Incluye la participación en la colocación de bonos sostenibles (325MM€)

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Principales líneas de crédito sostenible

Crédito hipotecario con calificación energética A o B.

Las operaciones para las cuales se dispone de evidencia documental de un certificado de eficiencia energética con calificación A o B, se consideran medioambientalmente sostenibles.

BPI captura la información y documentación relativa al certificado energético en el momento de la formalización de las operaciones.



BPI también cuenta con la **Línea BEI - Eficiencia energética**, de la cual BPI es el distribuidor exclusivo en Portugal, que ofrece financiamiento de proyectos de eficiencia energética con unas condiciones muy favorables para los beneficiarios.



Financiación de inmuebles energéticamente eficientes

Es una línea de crédito que se destina a la rehabilitación urbana de edificios y espacios industriales abandonados, con el objetivo de mejorar la eficiencia energética.



Participación en la colocación de bonos sostenibles

En 2022, BPI ha participado activamente en la colocación de emisiones de bonos sostenibles para la inversión en activos medioambientalmente sostenibles por importe de 325 MM€.



Línea ESG Empresas BPI

Línea de crédito que ofrece una solución de financiamiento para apoyar la transición sostenible de las pequeñas y medianas empresas que priorizan factores ASG en su estrategia.



> INTERMEDIACIÓN SOSTENIBLE

Variación Inversión responsable

En el ejercicio 2022 los activos bajo gestión clasificados como artículo 8 y 9 han incrementado en 1.400 MM€.



_Inversión Responsable

CaixaBank en línea con su **modelo de banca socialmente responsable**, está comprometida con la integración de criterios de sostenibilidad en las inversiones, entendidas como aquellas que no sólo ofrecen rentabilidad económica para los inversores, sino que también promueven una gestión coherente con la creación de valor para toda la sociedad, persiguiendo un beneficio social y ambiental.



VidaCaixa y CaixaBank Asset Management han superado con éxito la primera auditoría de seguimiento de la **Certificación de Finanzas Sostenibles** bajo criterios ASG de AENOR.



Durante los últimos años, siguiendo los Principios del Pacto Mundial y los Principios de Inversión Responsable (PRI) de las Naciones Unidas, se han considerado criterios ambientales, sociales y de gobernanza en el proceso de análisis de las inversiones, además de los criterios financieros y de riesgo tradicionales.

El nuevo marco normativo en materia de información relativa a la sostenibilidad, basado en el Reglamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de noviembre de 2019, sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR), entre otras normas, constituye un impulso a la mejora de la comunicación sobre la aplicación de criterios de sostenibilidad en la toma de decisiones de inversión.

La integración de factores de sostenibilidad en la gestión de los productos, cumpliendo con el marco corporativo de integración de riesgos de sostenibilidad definido para el Grupo CaixaBank, así como con numerosos acuerdos y estándares internacionales en la materia nos sitúan como una entidad referente en inversión responsable.

La implementación de los requerimientos normativos derivados del Plan de Finanzas Sostenibles de la Comisión Europea, ha concentrado los esfuerzos de VidaCaixa, CaixaBank Asset Management y también de CaixaBank, fomentando, a su vez, avances importantes en el papel del Grupo como agente de cambio.

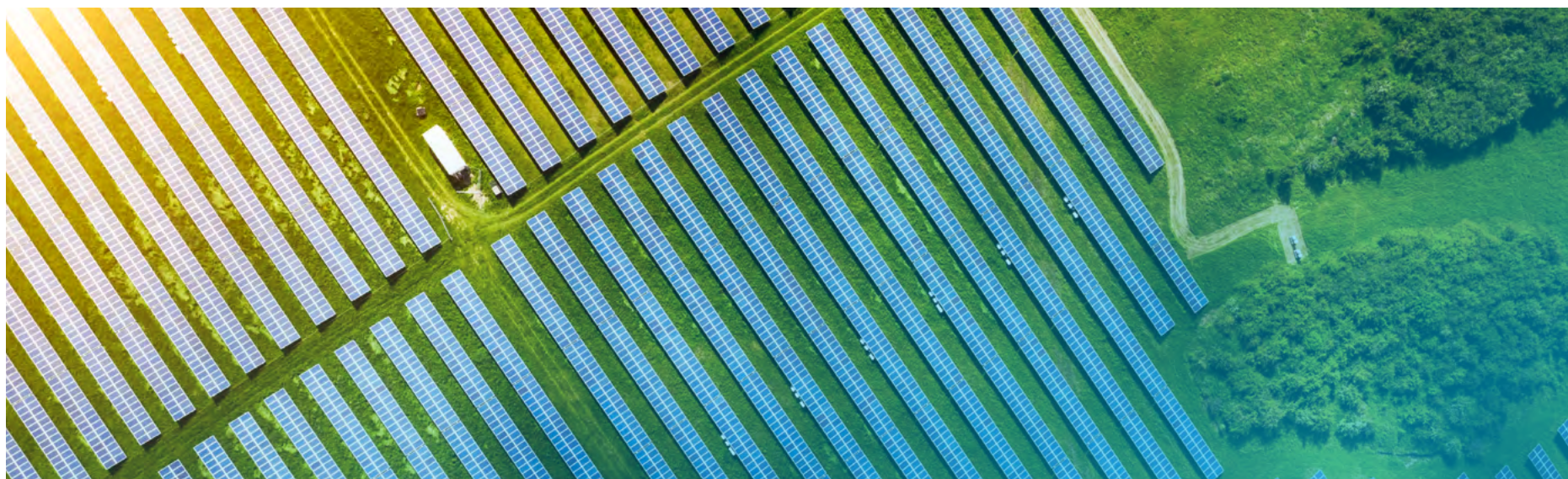
- > **Artículo 8:** Aquellos productos y servicios financieros que promueven características ambientales y/o sociales o una combinación de ellas.
- > **Artículo 9:** Aquellos productos y servicios financieros que persiguen un objetivo de inversión sostenible.
- > **Artículo 6:** Aquellos productos y servicios que tienen en consideración los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza en la toma de decisiones de inversión que no se consideran bajo los artículos 8 o 9 y también aquellos que no integran riesgos de sostenibilidad.



Esta certificación **avala el trabajo y los esfuerzos realizados** por las dos gestoras del Grupo para integrar estos criterios en los procesos de toma de decisiones de inversión, y cómo estos procesos han proporcionado a CaixaBank las palancas de mejora necesarias para el control y seguimiento en su gestión en este ámbito.

Los pilares sobre los que se asienta la integración de factores de sostenibilidad en la gestión de activos, los servicios de gestión discrecional de carteras y asesoramiento y la distribución de productos de inversión basados en seguros son:

- > Alineación de estrategias entre las sociedades del Grupo y, a su vez, alineación con las mejores prácticas, con las expectativas supervisoras y con la regulación vigente.
- > Implicación máxima de los Órganos de Gobierno y Dirección de las sociedades del Grupo.
- > Marco de control interno basado en el modelo de tres líneas de defensa que garantiza la estricta segregación de funciones y la existencia de varias capas de control independientes.
- > El Grupo se apoyará en información y datos de proveedores especializados en cuestiones ASG, con el fin de establecer los criterios, metodologías y procedimientos necesarios que permitan llevar a cabo la integración de los riesgos de sostenibilidad.
- > Establecimiento de criterios de exclusión en los procesos de inversión. Con carácter general, el Grupo manifiesta su oposición a la inversión en empresas o Estados que incurran en prácticas reprobables que vulneren los tratados internacionales, como el Pacto Mundial de Naciones Unidas.
- > La implicación a largo plazo con las compañías en las que invierte mediante acciones de voto activo (o *proxy voting*) y acciones de diálogo abierto con las sociedades cotizadas (conocido como *engagement*).
- > Establecimiento de procedimientos y planes, y comunicación de resultados respecto a los procesos de debida diligencia en relación con las incidencias adversas¹, ello se basa en: (i) identificar los impactos negativos reales o potenciales; (ii) tomar medidas para detener, prevenir o mitigar estos impactos negativos, (iii) hacer un seguimiento de la implementación y los resultados de dichas medidas y; (iv) informar sobre cómo se abordan las principales incidencias adversas.
- > Coherencia de las políticas de remuneración con la integración de los riesgos de sostenibilidad. La política de remuneración recoge entre sus principios generales la orientación a "impulsar comportamientos que aseguren la generación de valor a largo plazo y la sostenibilidad de los resultados en el tiempo" así como su coherencia con "la gestión de los riesgos de sostenibilidad", incorporando en el componente de la remuneración variable métricas vinculadas a este aspecto, teniendo en cuenta responsabilidades y las funciones asignadas. La Entidad ya considera objetivos específicos en materia de sostenibilidad cuya consecución influye sobre la remuneración variable de los gestores de Banca Privada que intervienen en las actividades de asesoramiento de inversiones.



¹ Las principales incidencias adversas son entendidas como aquellos impactos de las decisiones de inversión y asesoramiento que puedan tener efectos negativos sobre los factores de sostenibilidad

Declaración de Principales Incidencias Adversas de Sostenibilidad en las decisiones de inversión sobre los factores de sostenibilidad

El Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (conocido como "SFDR" por sus siglas en inglés) promueve que los participantes en los mercados financieros deben garantizar la transparencia respecto a cómo tienen en consideración las Principales Incidencias Adversas Sostenibilidad (PIAS) derivadas de sus decisiones de inversión, asesoramiento y/o los propios productos sobre los factores de sostenibilidad publicando las incidencias adversas antes del 30 de junio de cada año.

A este respecto, el 30 de junio de 2022, CaixaBank, CaixaBank Asset Management y VidaCaixa se anticipan al requerimiento normativo de 2023, momento en el que se exigirá aportar información de indicadores concretos y cuantitativos, publicando ya este año información de los indicadores más relevantes para el Grupo, con la voluntad de promover una mayor transparencia del mercado y con el objetivo de ser un referente europeo en sostenibilidad de conformidad con el Plan Estratégico.

Durante 2022 los Consejos de Administración de VidaCaixa¹ y CaixaBank Asset Management² han aprobado respectivamente sus **Políticas de Integración de Riesgos de Sostenibilidad**. La política establece los principios de actuación para la incorporación de los criterios Ambientales, Sociales y de Buen Gobierno (ASG) en los procesos y en la toma de decisiones para la prestación de los servicios de inversión.

Adhesión a los principios corporativos de Derechos Humanos (DDHH), a los Principios de actuación en materia de Sostenibilidad y a la declaración de Cambio climático por parte de VidaCaixa y CaixaBank Asset Management.

CaixaBank Asset Management y VidaCaixa **están adheridos a los siguientes Diálogos Colaborativos:**

- > **Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis (adhesión en 2022):** iniciativa promovida por inversores institucionales que insta a los gobiernos a aumentar su ambición climática e implementen políticas de transición sólidas.
- > **Advance (adhesión en 2022):** iniciativa lanzada por PRI que busca promover los derechos humanos y abordar los principales retos sociales.

En el caso de CaixaBank Asset Management y BPI Gestão de activos se han adherido como "inversor colaborador".

- > **Climate Action 100+:** iniciativa que promueve diálogos colectivos con compañías de sectores intensivos con el objetivo de reducir emisiones, mejorar la gobernanza climática y fijar métricas financieras sobre el cambio climático.

Lanzamiento de nuevos productos

En 2022 se han lanzado nuevos productos con la máxima clasificación en sostenibilidad según la normativa europea (artículo 9) dentro de la GAMA SI Soluciones de impacto. Destacan:

- > el fondo de inversión MicroBank SI Impacto renta variable.
- > el fondo de pensiones CaixaBank SI Impacto 5/30RV, PP



La Gama SI es una solución con un impacto positivo y medible en las personas y el medio ambiente, que contribuye a lograr los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible de Naciones Unidas⁴.

Exclusiones

- > Armamento controvertido.
- > Principales tratados internacionales como el Pacto Mundial de las Naciones Unidas.
- > Actividad significativa en:
 - > Armamento convencional.
 - > Extracción de carbón térmico y generación de electricidad a partir de carbón térmico.
 - > Arenas bituminosas.
 - > Exploración y producción de petróleo y gas en la región del Ártico.
 - > Exploración, extracción, transporte, refinado, coquerías y generación eléctrica a partir del petróleo y que no promuevan la transición energética.

¹ https://www.vidacaixa.es/documents/51066/17213586/Pol%C3%ADtica-de-Integraci%C3%B3n-de-Riesgos-de-Sostenibilidad_2022_WEB.pdf/8e0c3b22-45f1-b85a-41a1-f618cfa9ffe6?t=1661945746730

² <https://www.caixabankassetmanagement.com/sites/default/files/2022-09/Politica%20Integracion%20Riesgos-CAS-1.pdf>

³ <https://www.caixabank.com/es/sostenibilidad/practicas-responsables/gestion-responsable.html>

⁴ <https://www.caixabank.es/bancaprivada/fondos-de-inversion/gama-si-soluciones.html>



VidaCaixa es la Entidad aseguradora que **más prestaciones abona en España.**



VidaCaixa elegida **“Mejor Gestora de Fondos de Pensiones”**, gracias a su estrategia de diversificación, gestión activa e integración de los criterios ambientales, sociales y de buen gobierno.



VidaCaixa respalda las recomendaciones del **TCFD sobre gestión de riesgos climáticos.**

> ESPAÑA¹

107.478 MM€

→ Recursos gestionados de clientes⁵
106.032 MM€ en 2021

4.928 MM€

→ Prestaciones abonadas
4.216 MM€ en 2021

34,0 %

→ Cuota de mercado en planes de pensiones⁸
33,9% en 2021

9.267 MM€

→ Primas y aportaciones comercializadas
10.059 MM€ en 2021⁶

34,7 %

→ Cuota de mercado de seguros de vida total⁴
33,9% en 2021

> PORTUGAL²

7.319 MM€

→ Recursos gestionados de clientes
7.978 MM€ en 2021

12,5 %

→ Cuota de mercado de seguros de vida⁷
12,3% en 2021

> ESPAÑA + PORTUGAL



- **5,0 MM**
Clientes individuales
4,6 MM en 2021
- **1,3 MM**
Grandes empresas y colectivos
1,3 MM en 2021
- **0,4 MM**
Pymes y autónomos
0,3 MM en 2021

Primera aseguradora de España en adherirse a la **Net Zero Asset Owners Alliance**,

asumiendo el compromiso de transitar hacia una cartera de inversiones de cero emisiones netas de CO₂ en 2050³.

En enero de 2023 VidaCaixa ha publicado los **objetivos de descarbonización.**

¹ Incluye el negocio de vida y de planes de pensiones de VidaCaixa, S.A.
² Incluye el negocio de vida y planes de pensiones de BPI Vida e Pensões, participada al 100% por VidaCaixa, S.A.
³ Para inversiones en la cartera aseguradora.
⁴ Provisiones técnicas.

⁵ Incluye el negocio de vida y de planes de pensiones de VidaCaixa, S.A. y Sa Nostra Vida, S.A.
⁶ 2021 incluye one-off positivo asociado a la fusión.
⁷ Datos a Noviembre 2022.
⁸ Se incluye la contribución de la integración de Sa Nostra Vida en el cuarto trimestre de 2022.

2022

> INTEGRACIÓN RIESGOS ASG¹



VidaCaixa cuenta con la calificación máxima (5 estrellas) en la categoría Política de inversión y propiedad activa por parte de PRI.



de los activos bajo gestión con consideración de aspectos ASG a 31 de diciembre de 2022 (según criterios de UNPRI)

> DISTRIBUCIÓN PATRIMONIO DE PRODUCTOS BAJO SFDR



48,6 %²

Del patrimonio tiene una calificación en artículos 8 y 9 bajo SFDR 20.615 MM€



43,9 %

Del patrimonio tiene una calificación en artículos 8 y 9 bajo SFDR 2.777 MM€

España

Patrimonio de productos bajo artículo 6 (íntegra)

■ **51,4 %** (21.843 MM€) | ■ **56,1 %** (3.549 MM€)

Patrimonio de productos bajo artículo 8 (impulsa)

■ **45,0 %** (19.108 MM€) | ■ **43,9 %** (2.777 MM€)

Patrimonio de productos bajo artículo 9 (impacta)

■ **3,5 %** (1.507 MM€) | ■ **0 %** (0 MM€)

Portugal

2021

> INTEGRACIÓN RIESGOS ASG¹



VidaCaixa cuenta con la calificación A+ en la categoría Estrategia y Gobernanza, máxima posible por parte de PRI.



de los activos bajo gestión con consideración de aspectos ASG a 31 de diciembre de 2021 (según criterios de UNPRI)



del patrimonio tendrá una calificación en artículos 8 y 9 bajo SFDR (22.165 MM€)

> DISTRIBUCIÓN PATRIMONIO DE PRODUCTOS BAJO SFDR



España

Patrimonio de productos bajo artículo 6 (íntegra)

■ **52,8 %** (24.770 MM€)

Patrimonio de productos bajo artículo 8 (impulsa)

■ **46,8 %** (21.970 MM€)

Patrimonio de productos bajo artículo 9 (impacta)

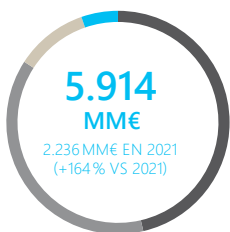
■ **0,4 %** (195 MM€)

¹ No incluye la información de Sa Nostra Vida.

² No incluye BPI Vida y Pensoes. Porcentaje e importe calculados sobre planes afectados por la SFDR, incluyendo EPSV y Unit Linked. El porcentaje calculado sobre planes y seguros afectados por la SFDR alcanza 43,9%.

> IMPACTO

Exposición a bonos sostenibles



2,58%

Exposición de las carteras a actividades económicas consideradas intensivas en emisiones de CO₂ 2,97% en 2021

■ 2.741MM€ Bonos verdes	■ 624MM€ Bonos sostenibles
■ 2.235MM€ Bonos sociales	■ 314MM€ Bonos <i>sustainability linked</i>

> ENGAGEMENT

6 → Diálogos colectivos
6 en 2021

340 → Debita diligencia ASG con gestoras externas
286 en 2021

11% → De la inversión en compañías sujeta a procesos de Diálogo
11% en 2021

65 → Diálogos con compañías sobre temas ASG
44 en 2021

12 → Diálogos con gestoras externas sobre temas ASG
15 en 2021

117 → Temáticas ASG tratadas en los diálogos con compañías
82 en 2021

> PROXY VOTING

497
Juntas generales de accionistas votadas durante el ejercicio
494 en 2021

16
Juntas donde se ha votado en contra miembros del Consejo por motivos de controversia ASG o de riesgo climático
19 en 2021

126
Juntas donde se ha votado a favor de propuestas de los accionistas
117 en 2021

77
Juntas donde se ha votado a favor de propuestas de los accionistas en materia medioambiental y social
61 en 2021



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



Líderes en gestión de activos.

Comillas Icade crea el Observatorio CaixaBank AM -FundsPeople de Finanzas Sostenibles que facilitará la comprensión de los riesgos y oportunidades que supone la transición a una sociedad más sostenible, con una visión inclusiva de los sectores implicados y afectados.

CaixaBank AM es la única gestora de fondos europea en obtener el 'Sello EFQM 500'



por su estrategia centrada en la excelencia, la innovación y la sostenibilidad.



CaixaBank Asset Management respalda las recomendaciones del TCFD sobre gestión de riesgos climáticos.

> ESPAÑA¹

24,5%

→ Cuota de mercado de fondos de inversión en España
24,5% en 2021

81.530 MM€

→ De activos bajo gestión
84.507 MM€ en 2021

43.723 MM€

→ Gestión discrecional de carteras
44.164 MM€ en 2021

> LUXEMBURGO³

837 MM€

→ De activos bajo gestión
967 MM€ en 2021



38,8%

→ de mujeres gestoras de fondos sobre el total
39,8% en 2021

> PORTUGAL²

17,1%

→ Cuota de mercado de fondos de inversión en Portugal
17,2% en 2021

6.942 MM€

→ De activos bajo gestión
7.959 MM€ en 2021

3.582 MM€

→ Gestión discrecional de carteras
4.090 MM€ en 2021



Gender Diversity Awards: CaixaBank AM elegida "la gestora con la mejor representación de género del mundo" por CityWire.

¹ Incluye el negocio de fondos, cartera de gestión discrecional y sicav's de CaixaBank Asset Management SGIIC.

² Incluye el negocio de fondos mobiliarios e inmobiliarios y carteras de gestión discrecional de BPI Gestão de Ativos SGFIM, participada al 100% por CaixaBank Asset Management.

³ Incluye el negocio de fondos y sicav's de CaixaBank Asset Management Luxemburgo, S.A.

2022

> INTEGRACIÓN RIESGOS ASG



CaixaBank Asset Management alcanza 5 estrellas en renta variable de inversión directa debido a la integración de factores ASG en los procesos de inversión.

BPI Gestão de Ativos, ha sido reconocida con la máxima puntuación (cinco de cinco estrellas) en Investment and Stewardship Policy.



100%

de los activos bajo gestión con consideración de aspectos ASG a 31 de diciembre de 2022 (según criterios de UNPRI)

> DISTRIBUCIÓN PATRIMONIO DE PRODUCTOS BAJO SFDR



35,9%

Del patrimonio tiene una calificación en artículos 8 y 9 bajo SFDR 26.990 MM€



58,5%

Del patrimonio tiene una calificación en artículos 8 y 9 bajo SFDR 2.070 MM€

España		Portugal	
Patrimonio de productos bajo artículo 6 (íntegra)	■ 60,4% (45.376 MM€)	■ 41,5% (1.467 MM€)	
Patrimonio de productos bajo artículo 6 (no íntegra)	■ 3,7% (2.770 MM€)	■ 0% (0 MM€)	
Patrimonio de productos bajo artículo 8 (impulsa)	■ 32,6% (24.495 MM€)	■ 56,4% (1.994 MM€)	
Patrimonio de productos bajo artículo 9 (impacta)	■ 3,3% (2.495 MM€)	■ 2,1% (76 MM€)	

2021

> INTEGRACIÓN RIESGOS ASG



CaixaBank Asset Management y BPI Gestão de Ativos cuentan con la calificación A+ en la categoría estrategia y gobernanza, máxima posible por parte de PRI.



100%

de los activos bajo gestión con consideración de aspectos ASG a 31 de diciembre de 2021 (según criterios de UNPRI)

> DISTRIBUCIÓN PATRIMONIO DE PRODUCTOS BAJO SFDR



34,5%

Del patrimonio tiene una calificación en artículos 8 y 9 bajo SFDR 26.539 MM€



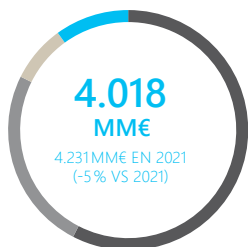
62,5%

Del patrimonio tiene una calificación en artículos 8 y 9 bajo SFDR 2.522 MM€

España		Portugal	
Patrimonio de productos bajo artículo 6 (íntegra)	■ 60,1% (46.242 MM€)	■ 37,5% (1.514 MM€)	
Patrimonio de productos bajo artículo 6 (no íntegra)	■ 5,4% (4.118 MM€)	■ 0% (0 MM€)	
Patrimonio de productos bajo artículo 8 (impulsa)	■ 30,3% (23.325 MM€)	■ 62,5% (2.522 MM€)	
Patrimonio de productos bajo artículo 9 (impacta)	■ 4,2% (3.214 MM€)	■ 0% (0 MM€)	

> IMPACTO

Exposición a bonos sostenibles



■ 2.315 MM€ Bonos verdes	■ 309 MM€ Bonos sostenibles
■ 995 MM€ Bonos sociales	■ 401 MM€ Bonos <i>sustainability linked</i>

> ENGAGEMENT

3 → Diálogos colectivos ¹ 2 en 2021	161 → Debida diligencia ASG con gestoras externas y diálogos con terceras gestoras 230 en 2021
131 → Diálogos con compañías sobre temas ASG 115 en 2021	162 → Temáticas ASG tratadas en los diálogos con compañías 172 en 2021

> PROXY VOTING

1.086
Juntas generales de accionistas votadas durante el ejercicio
1.052 en 2021

17
Juntas donde se ha votado en contra miembros del Consejo por motivos de controversia ASG o de riesgo climático
20 en 2021

172
Juntas donde se ha votado a favor de propuestas de los accionistas
138 en 2021

81
Juntas donde se ha votado a favor de propuestas de los accionistas en materia medioambiental y social
61 en 2021



¹ Diálogos incluye aquellos activos a 31/12 así como aquellos iniciados y finalizados dentro del ejercicio 2022.

Taxonomía verde

El Parlamento Europeo y el Consejo de la Unión Europea adoptaron en 2020 el Reglamento (UE) 2020/852 del Parlamento Europeo y del Consejo, en adelante el Reglamento de Taxonomía, el cual establece requisitos de transparencia sobre las actividades económicas medioambientalmente sostenibles. Por el momento, el Acto Delegado 2021/2139 de la regulación de sostenibilidad comunitaria se limita a los objetivos de **mitigación de las emisiones de efecto invernadero y de adaptación ante la vulnerabilidad a los efectos del cambio climático**.

El resto de los objetivos medioambientales previstos por Taxonomía no han sido desarrollados todavía. A medida que se vaya desarrollando la regulación, el compromiso del Grupo es hacerla pública con las mejores prácticas que se observen en cada momento.

Durante 2022 CaixaBank ha seguido avanzando en el despliegue del Reglamento de Taxonomía. En alineación con los criterios técnicos, se han establecido criterios operativos y documentales para la clasificación de operaciones de los sectores más relevantes en la cartera de CaixaBank y su implantación en los procesos y sistemas de información. Los datos al 31 de diciembre de 2022 se han elaborado en base al mejor esfuerzo para seguir la normativa aplicable y se evolucionarán en el futuro a medida que se disponga de mayor información de las contrapartes y de los nuevos desarrollos de la regulación. Los ratios que se presentan se han elaborado con los datos de las entidades del Grupo CaixaBank más representativas que incluyen el 95% del activo total y se presentan por separado para permitir una mejor interpretación de los mismos:



	CaixaBank		Banco BPI		CaixaBank Payments&Consumers		VidaCaixa ¹	
	Volumen de negocio	Capex	Volumen de negocio	Capex	Volumen de negocio	Capex	Volumen de negocio ²	Capex ²
% exposiciones a actividades económicas elegibles según la Taxonomía sobre el total de activos cubiertos	48,3%	43,0%	48,9%	49,5%	19,4%	19,4%	14,3%	13,3%
% exposiciones a actividades económicas no elegibles según la Taxonomía sobre el total de activos cubiertos	18,6%	24,0%	24,7%	24,1%	73,1%	74,4%	73,2%	51,6%
% exposiciones a sociedades que no están obligadas a publicar información no financiera de conformidad con NFRD sobre el total de activos cubiertos por el GAR	32,1%		24,9%		6,32%		23,3%	
% exposición cartera préstamos interbancarios a la vista sobre el total de activos cubiertos por el GAR	0,1%		0,3%		0,0%		0,0%	
% de exposiciones a derivados sobre el total de activos cubiertos por el GAR	0,2%		0,1%		0,0%		5,0%	
% exposiciones a gobiernos centrales, bancos centrales y emisores supranacionales sobre el total de activos sujetos al reglamento de taxonomía	22,9%		22,3%		0,0%		80,0%	
% exposición de la cartera de negociación sobre el total de activos sujetos al reglamento de taxonomía	2,9%		0,3%		0,0%		0,0%	
Activos cubiertos por el GAR en millones de euros	353.335		29.734		9.767		12.878	

¹ Las actividades de seguros de vida no se encuentran entre las actividades identificadas como elegibles a la taxonomía medioambiental europea.

² Respecto a las inversiones, no se incluyen las realizadas a través de terceras gestoras en los Unit Linked.

El contenido de los indicadores clave de resultados que deben divulgar las entidades de crédito, según establece el Reglamento Delegado 2021/2078 de la Comisión Europea, no permite que la suma de los conceptos 'elegible' y 'no elegible' pueda ser igual al 100%, dado que hay partidas que sólo se contabilizan en el numerador, mientras que otras se contabilizan tanto en el numerador como en el denominador.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Independientemente de los desarrollos en curso para la completa aplicación de la Taxonomía Europea, desde 2020 CaixaBank aplica internamente los siguientes criterios para considerar préstamos como **medioambientalmente sostenibles**:

- > Activos elegibles para un Bono Verde, según el Marco de Emisión de Bonos ligados a los Objetivos de Desarrollo Sostenible de CaixaBank. Incluye las siguientes tipologías de financiación para, entre otros objetivos, mejorar el medioambiente y/o contribuir a una reducción de emisiones de Gases de Efecto Invernadero:
 - > Energías renovables y eficiencia energética.
 - > Inmuebles certificados como energéticamente eficientes.
 - > Acceso a sistemas de transporte masivo limpio.
 - > Eficiencia en el uso y calidad del Agua.
 - > Actividades que contribuyen a la prevención, minimización, recolección, gestión, reciclaje, reutilización o procesamiento de residuos para su recuperación (economía circular).
 - > Protección de ecosistemas saludables y mitigación del cambio climático en el sector Agrícola (bosques y leñosos).
- > Activos certificados por un tercero conforme cumplen con los estándares de mercado comúnmente aceptados como LMA o ICMA.
- > Operaciones indexadas a índices ASG.
- > Líneas de Ecofinanciación de productos de Consumo (electrodomésticos, reformas y vehículos energéticamente eficientes).



Índices y ratings

Amplio reconocimiento por parte de los principales índices y agencias de *ratings* de sostenibilidad.



Peor << Escala >> Mejor

Destacados



80

Puntuación en sostenibilidad



- > DJSI World, DJSI Europe.
- > Incluido ininterrumpidamente desde 2012. Última actualización diciembre 2022.
- > CaixaBank ha obtenido valoraciones máximas o por encima de la media en categorías como inclusión financiera, gestión de Riesgos, Derechos Humanos, Ciberseguridad o información social y medioambiental.
- > Analista S&P Global.



A
(Media)

Rating ASG



- > CaixaBank forma parte del MSCI ESG *Leader Index* desde 2015.
- > Primera inclusión en 2015. Última actualización diciembre 2022.
- > Líder en protección en financiación al consumidor y valoraciones por encima de la media en financiación con impacto medioambiental, acceso a la financiación y gobierno corporativo.
- > Analista MSCI ESG.



4,1

Rating ASG



- > FTSE4Good Index Series.
- > Primera inclusión en 2011. Última actualización en junio 2022.
- > *Rating* global por encima de la media sectorial (4,1 vs. 2,6 media sector); también por encima de la media en todas las dimensiones: Medioambiente: 3 vs. 1,8 media sector; Social: 4,7 vs. 2,5 media sector; Gobierno: 4,7 vs. 3,4 media sector.
- > Analista FTSE Russell.



Riesgo bajo
(17,5)

Rating riesgo ASG



- > STOXX Global ESG.
- > Primera inclusión en 2013. Última actualización en septiembre 2022.
- > Exposición de riesgos ASG "LOW RISK" por debajo de la media del sector y de los comparables en España. Gestión Fuerte (*Strong*) de los riesgos.
- > Analista *Sustainalytics*.



A
(Liderazgo)

Rating cambio climático



- > Primera inclusión 2012. Última actualización diciembre de 2022.
- > Presente en la *A list*.
- > 9º año consecutivo en la categoría "Liderazgo" por transparencia corporativa y acción sobre el riesgo climático.
- > Analista CDP.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



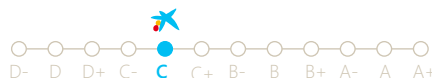
Peor << Escala >> Mejor

Destacados



C
 Categoría: Prime
 Transparencia: Muy alto
 Decile rank: #1

Rating corporativo ASG



Nivel de transparencia



- > ESG corporativo, ISS ESG *Europe Governance QualityScore Index*, *Solactive ISS ESG index Series*.
- > Primera inclusión 2013. Última actualización noviembre 2022.
- > CaixaBank se sitúa dentro del 10% superior del sector (*Public & Regional Banks*, que incluye 266. compañías), categoría PRIME con un decil de: 1.
- > Analista ISS ESG.



1

Puntuación ASG



- > Actualización mensual, última actualización febrero 2023.
- > Máxima nota (score 1) en las tres dimensiones de ISS ESG *Quality Score*: Medioambiental, Social y Gobernanza.
- > Analista ISS.

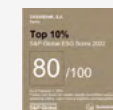


60
 (Avanzado)

Índice sostenibilidad



- > *Solactive Europe Corporate Social Responsibility Index PR*.
- > Primera inclusión 2013. Última actualización diciembre de 2021.
- > Categoría "Avanzado" y por encima de la media sectorial de "*Diversified banks*"; categoría "Avanzado" en 10 materias, entre ellas, Estrategia ambiental, 3 áreas de Recursos humanos, Productos verdes e ISR, Relación responsable con clientes, No discriminación e Inclusión financiera.
- > Analista Vigeo Eiris.



→ Includido en el *S&P Global Sustainability Yearbook 2023* por undécimo año consecutivo y distinguida con el reconocimiento **Top 10%**, *S&P Global ESG Score 2022*, por su excelente desempeño en sostenibilidad.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



CaixaBank colabora y mantiene un diálogo activo con otro de los **principales grupos de interés para el banco en materia ASG que está constituido por las principales ONG**, con el fin de recoger qué asuntos valoran más y qué percepción tienen de la gestión de la Entidad al respecto.



World Benchmarking Alliance ha situado a CaixaBank como el **primer banco español en contribución a una economía justa y sostenible**.

La Entidad internacional, nacida en 2018 con el objetivo de ayudar a las empresas a alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), evalúa a las 400 principales instituciones financieras a nivel mundial.



7^a plaza

→ Entre las entidades europeas



9^a posición

→ Posición mundial

Tecnología y digitalización

CaixaBank continúa apostando por mejorar la **flexibilidad, escalabilidad y la eficiencia de la estructura de IT**, que permite mejorar la eficiencia en costes, reducir el *time-to-market*, aumentar la cadencia de versiones y tener mayor resiliencia.

El crecimiento continuo de inversión en tecnología es clave en la estrategia de CaixaBank, puesto que garantiza que pueda responder a los requerimientos de los clientes, refuerza su posicionamiento y permite adaptabilidad a las necesidades cambiantes del negocio. Asimismo la robustez de la infraestructura y el constante esfuerzo de innovación garantizan la disponibilidad de la información con garantías completas de seguridad.

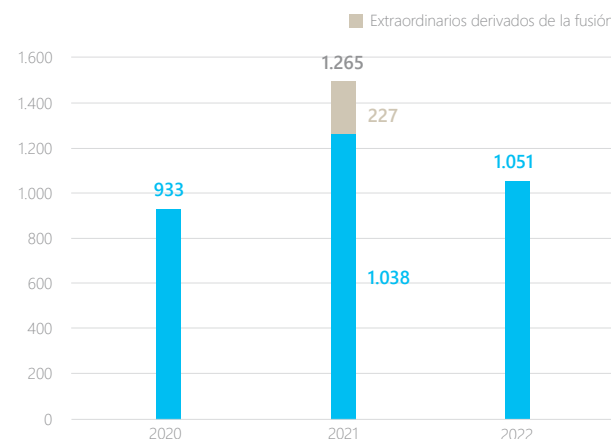
En el 2023 se pretende seguir transformando la plataforma IT, cuya arquitectura ha estado tradicionalmente orientada a la robustez y escalabilidad:

- > Aprovechando las tecnologías *cloud* para modernizar las aplicaciones, aumentar la agilidad y la eficiencia.
- > Escalando eficientemente la interacción digital y desplegar el *Machine Learning* en toda la organización.
- > Extendiendo el uso de asistentes virtuales.



La mayor integración de la historia en España ha sido ejecutada con éxito, fiabilidad y sin interrupción en el servicio.

> INVERSIÓN EN TECNOLOGÍA Y DESARROLLO (MM€)



→ Entidad financiera más innovadora en Europa Occidental 2022 *Global Finance*.



→ Mejor Entidad de Banca Privada en análisis de *Big Data* e Inteligencia Artificial en Europa 2022.



→ Mejor Banco en *Analytics* 2022.



_Infraestructura tecnológica

La consolidación de la integración a nivel de clientes también se ha visto reflejada en un mayor uso de los canales digitales por parte de los clientes, sobre los que se ha seguido apostando junto con la gestión remota, para lograr una mayor cercanía con los clientes.

En 2022, se ha incidido en incrementar las medidas de resiliencia, centradas en conseguir la mejora de la disponibilidad de los canales, a la vez que se ha trabajado en estabilizar los consumos pese al incremento transaccional.

La mejora continua de la infraestructura de IT es un pilar de la gestión del Grupo. Se dispone de varios Centros de Proceso de Datos (CPD's) de altas prestaciones que cubren las necesidades del negocio, y que han sido evolucionados para aumentar el nivel de resiliencia ante nuevos escenarios de riesgo.

Asimismo, continúa la apuesta por la migración a soluciones en la nube para reducir los costes operativos, tener una mayor agilidad en el desarrollo de aplicaciones y realizar una cuarta copia de los datos críticos de nuestro negocio.

3,9MM

→ CALIDAD Y RESILIENCIA Indicador CSF.
objetivo 2024 >4MM

> LA MEJORA CONTINUA DE LA INFRAESTRUCTURA IT PERMITE PROCESAR VOLUMENES CADA VEZ MAYORES

214.567MM

→ Transacciones procesadas.
153.179MM en 2021

~ 29.000

→ Transacciones por segundo.
≈25.000 en 2021

1.035

→ Aplicaciones gestionadas en la nube.
612 en 2021

~ 83%

→ Incidencias relevantes resueltas en menos de 4 horas.
85% en 2021

_Consolidación de la Integración Tecnológica

Durante el 2022, la Integración Tecnológica se ha consolidado con absoluta normalidad, unificando en una sola plataforma toda la información y operativa de dos entidades de gran complejidad funcional del sector bancario. **Todos los sistemas de la Entidad han funcionado de manera homogénea**, independientemente del origen de la información, y sin incidencias relevantes. Como ejemplo de ello, destaca la impecable gestión de la Campaña Fiscal 2021.

_Plan Estratégico IT

En el marco de la definición del nuevo Plan Estratégico del Grupo, en el que la tecnología es un habilitador transversal, nace el **Plan Estratégico de IT 22-24**, buscando **dar respuesta a las necesidades actuales y futuras** que permitan dar **acompañamiento al negocio**, seguir a **la vanguardia del mercado** y **aprovechar las oportunidades** que ofrece la tecnología. Para ello se ha generado una visión agregada del conjunto de líneas estratégicas, programas e iniciativas a acometer durante los próximos 3 años.



88

→ Operativas automatizadas por el asistente virtual
(objetivo 2024 - 330)



39,8%

→ Plantilla de CaixaBank Tech con formación Agile
(objetivo 2024 - 80%)

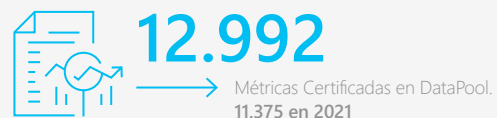


El Modelo Corporativo de IT prioriza la **internalización** y la **disponibilidad de capacidades tecnológicas clave**. Para ello, en 2021 nació **CaixaBank Tech** para ser la empresa tecnológica que acompañe en el desarrollo del Grupo y con el propósito de potenciar la transformación digital e idear las soluciones tecnológicas del futuro posicionando al Grupo como líder en el sector. Todo ello implantando un modelo de roles para potenciar las carreras profesionales y virar hacia modelos de producción ágiles.

_Big Data

En una época marcada por la revolución de los datos masivos, CaixaBank continúa apostando por disponer de la mejor tecnología *Big Data* que asegure una fiabilidad y productividad adecuada en el tratamiento de los datos.

CaixaBank cuenta con una plataforma informacional con un repositorio centralizado, con el gobierno necesario para garantizar su calidad y disponibilidad de los datos, y de soluciones tecnológicas que permiten sacar el máximo valor de los datos en usos analíticos y de inteligencia artificial.



> UN MODELO DE *BIG DATA* QUE PERMITE UNA MAYOR CAPACIDAD DE ADAPTACIÓN



_Journey to cloud

CloudNow es el programa de evolución de los sistemas CaixaBank hacia la *cloud* pública. Este programa seguirá una estrategia *cloud* basada en tres pilares fundamentales:

- > **Cloud first:** lo nuevo en *cloud*.
- > **Cloud híbrida:** seguir un enfoque progresivo balanceando entre la infraestructura on-premises y los servicios en la nube.
- > **Multi-cloud:** desplegar un modelo que nos permita trabajar con los principales proveedores *cloud* bajo una visión integrada del servicio.

Dentro del programa *CloudNow* y tras el acuerdo con IBM en 2021 para mover gradualmente las cargas de nuestra plataforma de sistemas medios al *IBM Cloud*, en 2022 **se ha desplegado la Landing Zone** de la "Multi Region Zone" de Frankfurt como plataforma base en *IBM Cloud* en la que implementar cargas de trabajo y aplicaciones con confianza en su entorno de seguridad e infraestructura, se han migrado alrededor de 100 servidores, y se han movido cargas de servicios de *software vendors*, generando un consumo de cargas de *IBM Cloud* de 2,3MM€.

CloudNow implica, además de la propia migración, una **evolución de nuestras aplicaciones**, las cuales deben estar preparadas para desplegarse en el *cloud* desde nuestros *DataCenters* y ejecutarse en estos nuevos "contenedores" para poder generar eficiencias y reducción de los costes operativos, así como mayor agilidad en el desarrollo de aplicaciones.





_Implantación de nuevas tecnologías

La adopción de la Inteligencia Artificial sigue siendo, un año más, estratégica con la finalidad de ofrecer servicios escalables y robustos a clientes y empleados, y optimizar los servicios financieros con la tecnología. Durante 2022 el asistente NOA se ha acercado aún más a los clientes llegando a su canal de contacto habitual Whatsapp y les ha acompañado segmentando la respuesta de atención según el perfil de usuario, para una mejor atención.

El nuevo paradigma de interacción con los empleados, interactuando con el terminal financiero con lenguaje natural y guiado por Inteligencia Artificial, ha sido desplegado a la red con el servicio de gestión de efectivo, y se han desarrollado internamente los principales componentes para que en 2023 éstos puedan interactuar con estos asistentes en la página principal.

> EN CAIXABANK, PARA LA MEJORA DE LA PRODUCTIVIDAD ES CLAVE LA ADOPCIÓN DE LAS ÚLTIMAS TECNOLOGÍAS

444

→ Número de casos de *robotics* implantados¹.
451 en 2021

15

→ Número de asistentes cognitivos para asistir procesos administrativos.
14 en 2021

86 %

→ Respuestas automáticas del asistente virtual con empleados-canal oficina.
88% en 2021

7.260.434

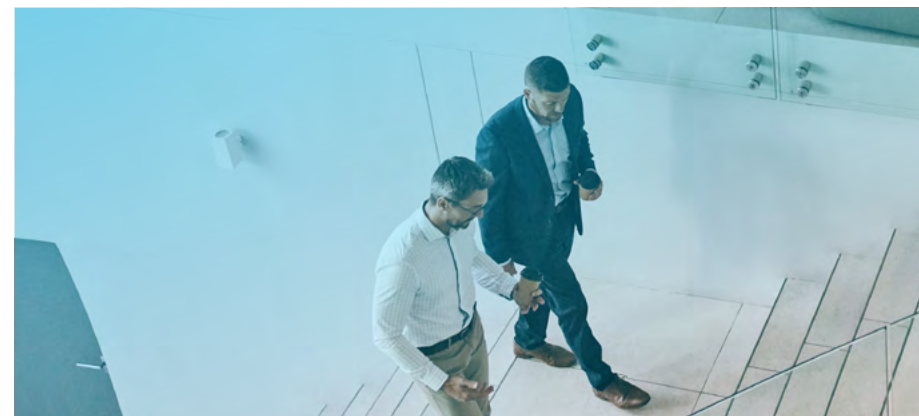
→ Conversaciones iniciadas con el asistente virtual de empleados-canal oficina.
5.922.112 en 2021

> LA IMPLANTACIÓN DE NUEVAS TECNOLOGÍAS SON CLAVE PARA LA EFICIENCIA OPERATIVA

En CaixaBank, la implantación de nuevas tecnologías, ha hecho posible una reducción del tiempo dedicado a procesos administrativos en oficinas, como es el caso de la gestión automática de incidencias en el cargo de recibos.

88

→ Operativas automatizadas por el asistente virtual



¹ Datos acumulados. En el año 2022 se han creado 3 nuevos robots y se han dado de baja 10.



8



16

_Acuerdos y alianzas



Acuerdo Adobe

Se han incorporado al contrato con Adobe los servicios de *Real Time Customer Data Platform* y *Adobe Journey Optimizer*. La nueva plataforma permite centralizar los datos de los clientes (comportamiento digital, canales de marketing, ventas y servicios) para crear un único perfil de cliente y habilitar acciones de marketing en tiempo real a través de cualquier canal. Elimina aquella información que no tenga relevancia o esté duplicada por venir de diferentes canales, pero que recogen algún dato idéntico, para crear un perfil completo y único de ese consumidor.

Con el *Customer Data Platform* (CDP) se busca la transición al nuevo producto con discontinuidad de las actuales plataformas y puesta en marcha del nuevo producto ULTIMATE. La evolución del mercado ha llevado a buscar soluciones más actuales y completas en real time como el CDP. El nuevo marco de licenciamiento permitirá ampliar capacidades y renovar infraestructuras, decomisando el actual *Data Management Platform* (DMP) y el *Adobe Campaign* progresivamente.



Salesforce

CaixaBank continúa potenciando la creación de una red de alianzas estratégicas que contribuya al avance del proceso de transformación tecnológico. El acuerdo permite estudiar cómo la innovación tecnológica permite un mejor conocimiento de las necesidades de los clientes.

En 2022, además de completar el despliegue de Mis Clientes basado en *Salesforce* a al segmento *retail*, hemos ampliado los acuerdos con *Salesforce* para poder ofrecer los servicios de CRM al segmento empresas durante 2023.



Microsoft

En 2021 se firmó un nuevo contrato con Microsoft, estructurado bajo el acuerdo EA (*Enterprise Agreement*), con los objetivos de:

- > Acompañamiento flexible en nuestra **estrategia hacia el Cloud**.
- > Necesidad de **visión corporativa y escalable** para la incorporación de las necesidades del proyecto de integración de Bankia.
- > **Estabilidad en los costes** para los próximos años.



Palo Alto

Firmamos un nuevo acuerdo con Palo Alto, que permite agrupar todos los servicios bajo un único contrato en formato *partnership* a 5 años. El nuevo acuerdo permitirá a CaixaBank:

- > Una mayor protección ante nuevas ciberamenazas.
- > Disponer de un equipo local dedicado con dos figuras: SAM (*Service Account Management*) y TAM (*Technical Account Manager*).
- > Disponer de un *Executive sponsor* de primer nivel (el CEO o CTO de la compañía).
- > Mejora de las eficiencias y ahorro de costes.





06 Clientes

- Nuestros clientes _ PÁG. 243
- Experiencia cliente _ PÁG. 246
 - Experiencias vitales del cliente para personas físicas _ PÁG. 247
 - Medición y gestión de la experiencia de cliente _ PÁG. 248
- Comercialización transparente y responsable _ PÁG. 250
- Diálogo con clientes _ PÁG. 252
 - Atención al cliente _ PÁG. 253
 - *Engagement* con clientes para promover la sostenibilidad _ PÁG. 256
- Ciberseguridad _ PÁG. 257
 - Marco de Gobierno _ PÁG. 257
 - Modelo corporativo _ PÁG. 258
 - Entorno de control _ PÁG. 258
 - Cultura de seguridad - Concienciación de clientes y empleados _ PÁG. 260
 - Participación de CaixaBank en proyectos europeos _ PÁG. 261

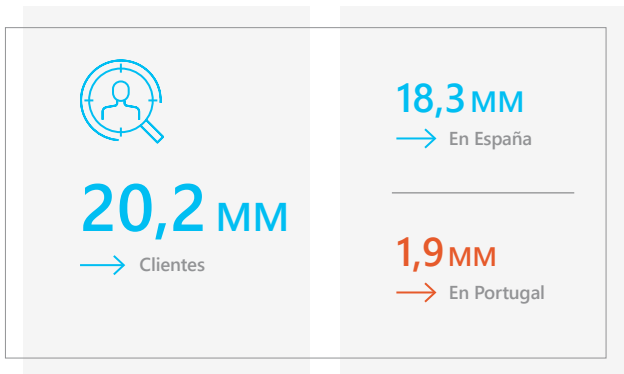
- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 **Cientes**
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Nuestros clientes



”

El “**banco elegido**” por los clientes particulares en España con una franquicia en Portugal sólida y en crecimiento.



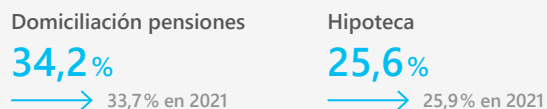
La confianza de los clientes se traduce en elevadas cuotas de mercado.

> CUOTAS ESPAÑA

Banca Minorista



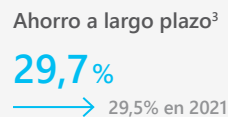
Particulares



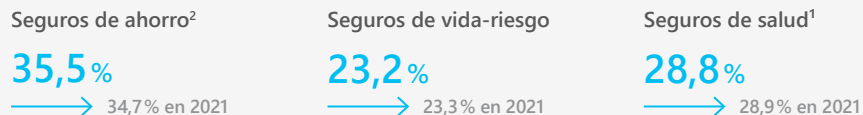
Empresas



Recursos bajo gestión



Seguros



Sistemas de pago

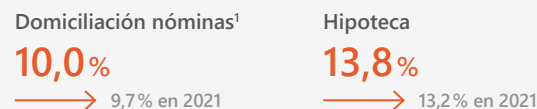


> CUOTAS PORTUGAL

Banca Minorista



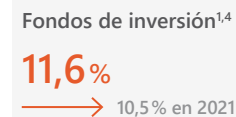
Particulares



Empresas



Recursos bajo gestión



Seguros



En CaixaBank queremos **fidelize** a nuestros clientes.

70,4%
→ Clientes vinculados sobre total

¹ Datos a noviembre 2022.

² Se incluye la contribución de la integración de Sa Nostra Vida en el cuarto trimestre de 2022.

³ Cuota combinada de fondos de inversión, planes de pensiones y seguros de ahorro. Dato de seguros de ahorro del sector, estimado a partir de la evolución de total seguros vida.

⁴ Perspectiva gestión de activos.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Partimos de una posición privilegiada, con elevadas cuotas de mercado, con un liderazgo indiscutible en banca y seguros en España para seguir creciendo, por este motivo seguimos mejorando la experiencia cliente día tras día.



> ESPAÑA

<p>Euromoney</p> <p>Mejor banco en España 2022</p>	<p>Global Finance</p> <p>Mejor banco en España en 2022</p>	<p>Global Finance</p> <p>Mejor banco en Europa Occidental en 2022</p>	<p>Global Finance</p> <p>Mejor banco en financiación sostenible en España 2022</p>
---	---	--	---

> PORTUGAL

<p>Euromoney</p> <p>Mejor banco en Portugal 2022</p>	<p>The Banker</p> <p>Banco del año en Portugal 2022</p>	<p>Cinco Estrelas</p> <p>Premios Cinco Estrelas en las categorías Simulador de Planificación Financiera, Planes de Ahorro para el Retiro y Banca</p>	<p>Seleções Reader's Digest</p> <p>Marca bancaria de mayor confianza en Portugal en 2022</p>	<p>Superbrands</p> <p>Marca de excelencia en 2022</p>
---	--	---	---	--

_Experiencia cliente

La personalización de la oferta, la mejora de la experiencia de los usuarios, la creciente importancia del asesoramiento, el aumento de la interacción a través de canales móviles y otras innovaciones, son **tendencias que están cambiando el comportamiento de los clientes.**

La Experiencia de Cliente es una de las prioridades del Plan Estratégico 2022-2024. En concreto la segunda línea estratégica ambiciosa operar un modelo de atención eficiente y adaptado a las preferencias de los clientes con:



01.

→ Una plataforma de distribución **adaptada a cada perfil.**

↗ Véase Modelo de negocio.



03.

→ Un modelo de **asesoramiento único.**



02.

→ **Propuestas de valor específicas** para cada colectivo.

↗ Véase Modelo de negocio.



04.

→ Una **amplia gama de productos** basados en las experiencias del cliente.



>ASESORAMIENTO ÚNICO



Conocimiento y **formación.**



Protocolo de sistemática comercial **adaptados al cliente.**



Propuestas de **inversión socialmente responsables.**



Digitalización para dar un mejor servicio a los clientes.



Soluciones **amplias, diversas y personalizadas.**

Experiencias vitales del cliente para personas físicas

Disponer de fábricas en propiedad junto con el establecimiento de acuerdos estratégicos con otras compañías líderes en sus segmentos, permite ofrecer al cliente la mejor propuesta de valor, de una manera eficiente.

> BANCA DIARIA

Día a Día

Hacer el día a día del cliente más fácil y estar presente de forma ágil y sencilla en cualquier momento que lo requiera.

96.572 MM€ → Facturación tarjetas **64.214 MM€ en 2021**
593.241 → Puntos de venta **713.243 en 2021**
7,2 MM → Clientes de Bizum

Principales productos

- > Cuentas
- > Pagos
- > Transferencias
- > Recibos
- > Tarjetas
- > Donativos

Comercia Global Payments
 (20% participación)
 #1 Métodos de pago



Alianzas para mejorar la propuesta de valor con nuevos servicios

> SEGUROS Y PROTECCIÓN

Dormir tranquilo

Estar al lado de nuestros clientes para cuidar aquello que es importante para ellos y ayudarles a protegerlo.

10.208 MM€ → Primas comercializadas **11.294 MM€ en 2021¹**
5.179 MM€ → Prestaciones abonadas **4.815 MM€ en 2021**
> ~ 1.044.000 → Pólizas Mybox comercializadas **>985.000 en 2021**

Principales productos

- > Seguros vida-riesgo
- > Seguros no-vida (salud, hogar, auto, decesos...)
- > Servicios de protección del hogar y personales

VidaCaixa
 #1 Seguros de vida

SegurCaixa Adeslas
 (49,9% participación)
 #1 Seguros de salud

> FINANCIACIÓN

Disfrutar de la vida

Facilitar financiación al cliente para hacer realidad sus ilusiones y proyectos actuales y de futuro.

>17.700 Operaciones de renting de coches **>22.700 en 2021**
>356.500 Operaciones en Wivai (canales digitales) **>155.000 en 2021**
1.016 MM€ Microcréditos y otras finanzas con impacto social concedidos **953 MM€ en 2021**

Principales productos

- > Préstamos hipotecarios
- > Préstamos personales
- > Préstamos al consumo
- > Project Finance
- > Avales
- > Líneas de circulante
- > Microcréditos



Acuerdos con fabricantes para financiar y distribuir

> AHORRO A LARGO PLAZO

Pensar en el futuro

Ayudar a nuestros clientes a planificar su ahorro y afrontar el futuro con total seguridad.

114.797 MM€ → Recursos gestionados (seguros y planes de pensiones) **114.010 MM€ en 2021**
136.614 MM€ → Fondos de inversión, carteras y SICAV'S **141.687 MM€ en 2021**

Principales productos

- > Fondos de inversión
- > Carteras gestionadas
- > Unit linked
- > Rentas vitalicias
- > Planes de pensiones
- > Seguros de ahorro
- > Valores y otros instrumentos financieros



#1 Fondos de inversión

¹ 2021 incluye one-off positivo asociado a la fusión.

_Medición y gestión de la experiencia de cliente



La **Experiencia de Cliente** es una de las prioridades del Plan Estratégico 2022-2024.

La segunda línea estratégica del Plan Estratégico contempla el desarrollo de un modelo de atención eficiente y adaptado a las preferencias de los clientes, con la ambición de lograr una experiencia de cliente *best-in-class*.

Para ello, CaixaBank ha implementado, como herramienta estratégica de diferenciación, un nuevo e innovador modelo de Experiencia de Cliente en el sector bancario.

Este se basa en tres palancas que ponen al cliente en el centro: Escuchar, Comprender y Actuar, para mejorar de forma continua su experiencia.

Este modelo ha supuesto un cambio cultural, tecnológico y de gestión de la voz del cliente en CaixaBank.

Escuchar

Modelo Net Promotor Score

Nuevo modelo de escucha más personal, omnicanal e inmediato (real time) tras la interacción realizada por el cliente a través de la oficina, la app, la web, los cajeros automáticos o el *contact center*.

Con este modelo el cliente nos da su opinión de una forma ágil y sencilla, a través de su teléfono móvil, por correo electrónico, o por teléfono en el caso de los menos digitales.

Transformamos el modelo tradicional de escucha al cliente en banca, dejando atrás las encuestas periódicas en diferido, donde la resolución a las malas experiencias se demora días o semanas y provocan en ocasiones la pérdida del cliente.



Comprender

Analizamos

Utilizamos herramientas de Inteligencia Artificial para generar *insights* e interpretar los comentarios que recibimos de los clientes:

Los comentarios son clasificados por tipologías utilizando un Modelo de *Natural Language Processing*.

Esto nos permite gestionar con más eficiencia y efectividad a las distintas tipologías de clientes, ofreciendo soluciones personalizadas a la vez que generamos procesos automatizados de mejoras internas.



Actuar

Close the Loop

Activamos la gestión "*Close the Loop*" con clientes insatisfechos tras su visita a la oficina o contacto con el gestor.

La gestión del director de la oficina es una segunda oportunidad para lograr más clientes promotores. Es una experiencia WOW!

Nos permite cerrar el ciclo de mejora, interactuando a nivel individual con cada cliente (*inner loop*) o a nivel global (*outer loop*).

Los *insights* de valor que obtenemos nos permiten generar Planes de Acción o mejora focalizados en un atributo, un segmento, un territorio...



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

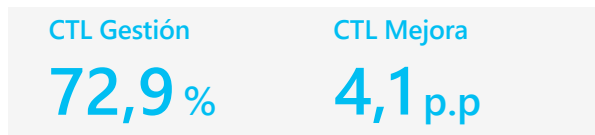
> MEDICIÓN DE LA EXPERIENCIA DEL CLIENTE > CAIXABANK ESPAÑA



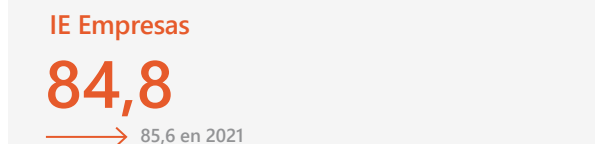
Mayor granularidad y alcance

1,7 MM/MES
 Encuestas NPS Real Time enviadas

19%
 Tasa de respuesta



> BPI PORTUGAL



¹ El NPS mide la recomendación del cliente de CaixaBank en una escala de 0 a 10. El índice es el resultado de la diferencia entre % clientes Promotores (valoraciones 9-10) y clientes Detractores (valoraciones 0-6).

Comercialización transparente y responsable

> SOLICITUD DE REVISIÓN DE ANUNCIOS O PROYECTOS DE ANUNCIO A AUTOCONTROL



La **Política Corporativa de Comunicación Comercial de CaixaBank**, actualizada en noviembre de 2022, recoge una descripción detallada de los mecanismos y controles internos con la finalidad de minimizar los riesgos relacionados con la actividad publicitaria, desarrollando toda la casuística y requisitos formales que debe cumplir la publicidad del Grupo CaixaBank.

La actividad publicitaria tiene un gran impacto en las expectativas de la clientela y en el consiguiente proceso de toma de decisiones, por ello la actividad publicitaria realizada por el Grupo deberá respetar en todo momento los siguientes principios:

- > **Licitud:** respetando las condiciones de licitud establecidas en la Ley 34/1988, de 11 de noviembre, general de publicidad, la Ley 3/1991, de 10 de enero, de competencia desleal y demás normas de general aplicación a la actividad publicitaria de productos y servicios.
- > **Claridad:** facilitando su comprensión por el público objetivo al que vaya dirigida, sin que genere dudas o confusiones.
- > **Equilibrio:** configurando el mensaje publicitario en atención a la complejidad del producto o servicio y medio utilizado.
- > **Objetividad e imparcialidad:** respondiendo a criterios objetivos sin contener valoraciones subjetivas.
- > **Transparencia:** no induciendo a engaño.

Así mismo, la actividad publicitaria deberá respetar en todo caso la dignidad de las personas, los derechos de imagen y propiedad intelectual de terceros y la imagen corporativa de cada una de las sociedades del Grupo.

La Entidad se encuentra adherida, de manera voluntaria, a **Autocontrol**, la Asociación para la Autorregulación Comercial, a favor de las buenas prácticas publicitarias.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> PROFESIONALES CERTIFICADOS

El conocimiento sobre los productos y servicios por parte de empleados es clave en garantizar que la información que se transmite a los clientes es clara y completa. La formación y sensibilización contribuyen a garantizar un conocimiento adecuado de los productos y servicios por parte de los empleados.



33.512

→ profesionales certificados en MiFID II
32.088 en 2021



28.792

→ empleados certificados en LEY CRÉDITO INMOBILIARIO
30.664 en 2021



30.440

→ empleados certificados en INSURANCE DISTRIBUTION DIRECTIVE (IDD)
33.259 en 2021

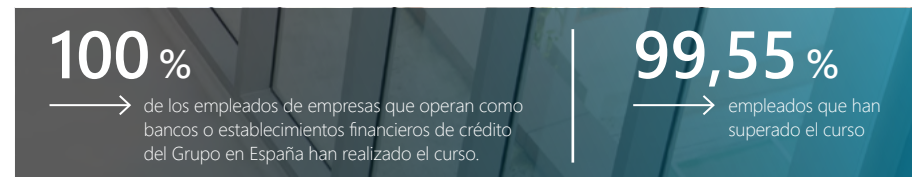
> PRINCIPIOS DE PRÉSTAMO RESPONSABLE

En este punto y dada la naturaleza de la actividad de CaixaBank, adquieren especial importancia los principios generales aplicables en la concesión de préstamo responsable recogidos en el **Anejo 6 de la Circular 5/2012 del Banco de España, de 27 de junio, sobre transparencia de los servicios bancarios y responsabilidad en la concesión de préstamos**. Especialmente, al objeto de adecuar los productos y servicios a las necesidades del cliente. En esta línea, la normativa interna con reflejo en la propia **Política Corporativa de Gestión del Riesgo de Crédito** (actualizada, en febrero de 2023) recoge de manera expresa el seguimiento de los principios de préstamo responsable en la concesión y seguimiento de todo tipo de financiación.

Adicionalmente, la Entidad dispone de planes de incentivos que incorporan baremos de calidad y buenas prácticas, procedimientos de gobernanza y vigilancia de productos, archivos digitales que garantizan el mantenimiento y actualización de la documentación económica justificativa del análisis y estudio de las operaciones, indicadores de seguimiento y comunicaciones internas que favorecen el cumplimiento de los principios de préstamo responsable en la red comercial.

En este sentido, durante el ejercicio 2022 se ha realizado un curso normativo dirigido a todos los empleados de CaixaBank sobre <transparencia en la comercialización de productos bancarios y servicios de pago>. **El curso incluía una referencia expresa a los principios de préstamo responsable.**

Este curso se incluyó como obligatorio para el acceso al bonus de los empleados afectos.



A raíz de la entrada en vigor de la Orden ETD/699/2020, la Entidad ha procedido a adaptar las medidas sobre solvencia y requisitos informativos adicionales (DTI).

Especialmente, aquellas dirigidas a prevenir el sobreendeudamiento en la comercialización de crédito *revolving*.

> PROYECTO DE CONTRATOS TRANSPARENTES

Desde 2018 CaixaBank viene impulsando un proyecto de aplicación de un lenguaje jurídico claro a sus contratos con clientes. El objetivo es favorecer la transparencia en la comercialización y la comunicación de sus productos. **Estos nuevos contratos son más amables, más legibles, más claros y más comprensibles** lo que se traduce en una mayor sensación de tranquilidad y confianza entre nuestros clientes. El nuevo formato ya se ha implantado en más de 30 contratos (33 documentos en producción a cierre de 2022), los más habituales en la oferta de banca de particulares de CaixaBank, como las tarjetas de crédito, la cuenta corriente, la banca digital CaixaBankNow, los préstamos al consumo y varias referencias de la gama *MyBox*. Estos cambios no sólo han afectado al lenguaje jurídico, sino que se ha tenido en cuenta todo el proceso de contratación incluyendo aspectos como el diseño y el soporte de lectura que usa el cliente. En este sentido, tiene especial relevancia la lectura digital ya que actualmente los clientes revisan y firman los contratos mayoritariamente a través de pantallas, ya sean terminales de las oficinas, ordenadores domésticos o teléfonos móviles. En el futuro la Entidad tiene previsto seguir extendiendo la implementación de esta nueva modalidad de contratos en la oferta comercial tanto de Banca de Particulares como de Banca Privada y Banca Premier.

Objetivos proyectos de contratos transparentes

<p>Transparencia</p> <p>Mejorar la transparencia en la firma de los documentos contractuales por clientes.</p>	<p>Claridad</p> <p>A través de un lenguaje claro y comprensible.</p>	<p>Seguridad</p> <p>Y la seguridad jurídica del cliente y de la Entidad.</p>	<p>Confianza</p> <p>Que mejore la experiencia del cliente y su confianza en el momento de la firmas.</p>
---	---	---	---

_Diálogo con clientes

Se busca impulsar el diálogo activo con los clientes y poner a su disposición los canales necesarios para que puedan hacer llegar sus consultas y reclamaciones, y ofrecerles una respuesta ágil, personalizada y de calidad.

La voz del cliente se recoge principalmente a través:



Modelo de medición de la experiencia cliente,

→ del que se desprenden índices que permiten medir su experiencia y la calidad del servicio.



El Índice Global de Reputación

→ es una herramienta de diálogo a través de la cual se recoge la opinión del cliente sobre temas específicos y reputación.



El Estudio de Materialidad

→ es una herramienta estratégica para la definición de la estrategia de la Entidad y del Plan Director de Sostenibilidad, que recoge la voz de los principales *stakeholders*, entre ellos, los clientes. Se solicita a los clientes su percepción y visión sobre los aspectos prioritarios para CaixaBank en cuanto a impacto y sostenibilidad.



El Contact Center Clientes

→ gestiona consultas, peticiones, sugerencias e incidencias que los clientes y usuarios nos hacen llegar a través de los canales habilitados por la Entidad.



El Servicio de Atención al Cliente

→ son los principales canales que la Entidad pone a disposición de los clientes para atender sus consultas y reclamaciones.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Atención al cliente

Contact Centers Clientes (CCC)

El servicio de *Contact Center* gestiona consultas, peticiones, sugerencias e incidencias que los clientes y usuarios nos hacen llegar a través de los canales habilitados por la Entidad: teléfono, WhatsApp, formulario web, email, correo postal, chat, Twitter y comentarios Apps.

Durante este ejercicio hemos seguido trabajando en potenciar la gestión integral de los contactos de nuestros clientes, para evitar en lo posible la derivación a canales presenciales. Nuestro objetivo primordial es mejorar la experiencia del cliente. Para poder evaluar la experiencia y realizar un seguimiento continuo que permita incorporar mejoras, recogemos la opinión de los clientes al finalizar la llamada. La valoración de estas encuestas de opinión permite conformar el índice NPS, cuyo valor acumulado en 2022 ha sido de 57,9 con una tasa de respuesta 49,6.

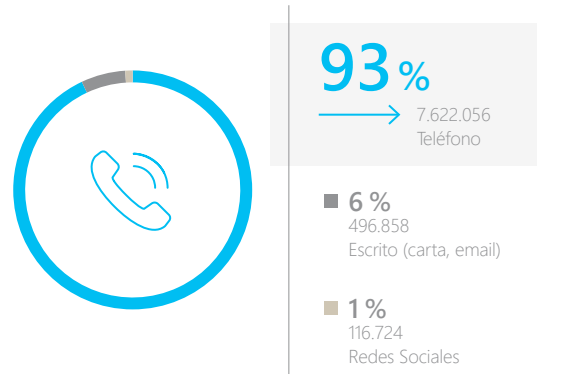
En la misma línea estratégica de mejora de la experiencia del cliente, se han creado dos nuevos servicios durante el 2022: el servicio telefónico al **cliente sénior** y el **servicio de atención al teléfono fijo de las oficinas Store**.

El **servicio al cliente sénior** ofrece a los clientes un teléfono exclusivo, el 900 365 065, para ser atendidos por agentes formados en Gerontología, sin ser atendidos previamente por un asistente virtual. Los clientes sénior reciben el mismo trato si llaman a la línea genérica ya existente. En total se han atendido más de 500.000 llamadas desde abril.

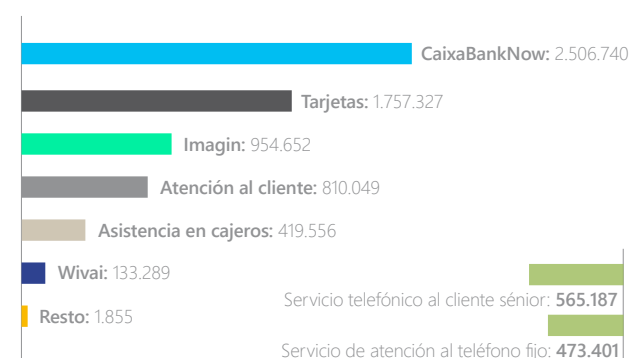
El **servicio de atención al teléfono fijo de las oficinas Store**, garantiza el servicio telefónico a todos nuestros clientes.

En un primer momento se atienden las llamadas que realizan los clientes a los teléfonos fijos de las oficinas desde el *Contact Center*, gestionando los temas más operativos y remitiendo a los gestores aquellas de carácter comercial.

> DETALLE DE LOS CONTACTOS EN 2022



> MOTIVO DE LA INTERACCIÓN CANAL TELÉFONICO



8.235.638

de interacciones en CCC durante el 2022.

-14%

de interacciones respecto de 2021.

En los servicios de Contact Center específicos de BPI y de Consumer Finance se han gestionado



996.238

→ BPI

1.185.926

→ Consumer Finance



__Servicio de Atención al Cliente (SAC)

El SAC se encarga de **atender y resolver quejas y reclamaciones de clientes**. Es un servicio separado de los servicios comerciales y actúa con independencia de criterio y bajo conocimiento y aplicación de la normativa de protección de clientes, reguladores y las mejores prácticas bancarias.

Reclamaciones recibidas	2022	2021
	Total	Total
Servicio de Atención al Cliente	306.548	239.347
Presentadas ante los servicios de reclamaciones de los supervisores	6.875	3.720
Banco de España	6.381	3.363
Comisión Nacional del Mercado de Valores	265	183
Dirección General de Seguros y Planes de Pensiones	229	174

Mayor información en la Nota 42.2. "Servicios de atención al cliente" de las cuentas anuales consolidadas adjuntas. Las reclamaciones aquí detalladas no recogen las recibidas por Credifimo (109 en 2022 y 416 en 2021) con un 32,7% de resolución favorable al cliente.

Tras la implementación de un nuevo plan para la modernización de la gestión de las reclamaciones, se ha conseguido una fuerte reducción en los tiempos de respuesta, fomentando la calidad hacia nuestros clientes. Así mismo, y con el objetivo de mitigar o eliminar los posibles riesgos jurídicos, operacionales y de conducta, el SAC ha elaborado un compendio de propuestas de mejora que redundan en una mejor experiencia de nuestros clientes mediante una gestión preventiva de las reclamaciones.

Asimismo, el Servicio de Atención al Cliente participa de forma activa en el proceso de aprobación de nuevos productos aportando su experiencia y velando por una mayor calidad de los servicios y productos que el banco ofrece a sus clientes.

El incremento de reclamaciones registrado en el año 2022 tiene su origen, en parte, en los nuevos criterios establecidos por los órganos judiciales, produciéndose una reducción en las reclamaciones relacionadas con operaciones hipotecarias y un incremento en las de pasivo y tarjetas.

Por último, destaca la reducción del tiempo medio de resolución, situándose en 2022 en 11 días naturales.

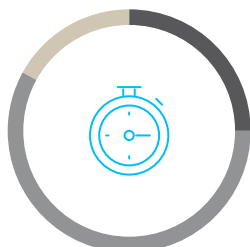
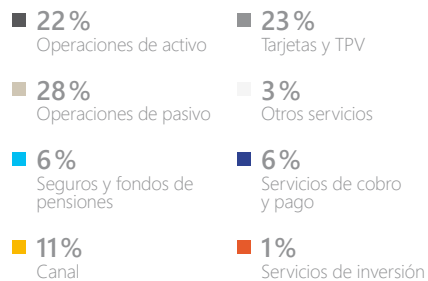


> DETALLE Y GESTIÓN DE LAS RECLAMACIONES RECIBIDAS POR EL SAC

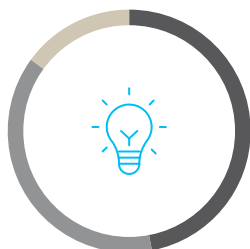
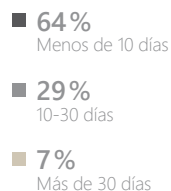
> 2022



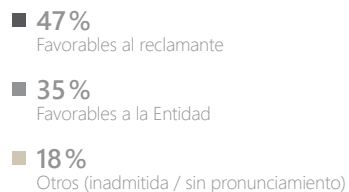
Tipología de reclamación



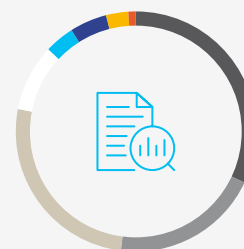
Tiempo medio de resolución



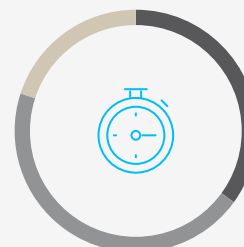
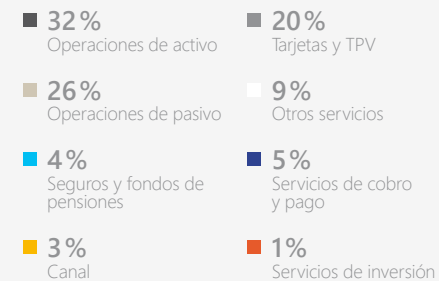
Resolución



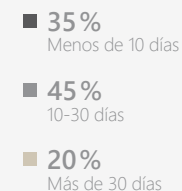
> 2021



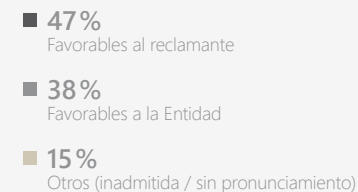
Tipología de reclamación



Tiempo medio de resolución

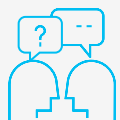


Resolución



Engagement con clientes para promover la sostenibilidad

Una de las prioridades estratégicas de CaixaBank es **ser referente en sostenibilidad en Europa** e impulsar la transición sostenible de las empresas y la sociedad. Con este objetivo, la Entidad está desarrollando servicios específicos para promover la sostenibilidad entre sus clientes.



01

CaixaBank **cuenta con un servicio de asesoramiento ASG (ESG Advisory)** para ayudar a sus clientes corporativos e institucionales en su estrategia y posicionamiento sostenible en diferentes niveles, impulsando el alineamiento del cliente a través de un proceso de *engagement*. Durante 2022, este servicio ha atendido a 20 clientes corporativos, sobre un total de 75 clientes *pitcheados*.



02

La Entidad **actúa como coordinador sostenible (ESG Coordinator Sustainable Finance Lending)**, con una labor de asesoramiento ASG a clientes corporativos que se encuentran en proceso de estructuración de soluciones de financiación. En 2022, se ha actuado como coordinador sostenible en 13 operaciones, sobre un total de aproximadamente 80 financiaciones sindicadas formalizadas.



03

Durante el ejercicio 2022 CaixaBank **ha desarrollado “la calculadora de huella de carbono” una herramienta, que cuenta con la verificación por parte de AENOR**, que permite al usuario calcular su huella de carbono, saber su evolución y obtener una serie de recomendaciones sobre cómo reducirla.

Por otro lado, Imagin ha integrado en su app una calculadora para que sus usuarios puedan medir su huella de carbono.

El proyecto se suma al conjunto de iniciativas que Imagin, a través de ImaginPlanet.

Por cada nuevo usuario que calcule su huella de carbono, Imagin compensará 5kg de CO₂ y contribuirá a alcanzar su compromiso de 200 toneladas compensadas en 2022.



04

CaixaBank es pionera en disponer de una **unidad especializada que ofrece a sus clientes de Banca Privada una solución integral** que da respuesta a sus necesidades en el ámbito de la filantropía y la inversión sostenible y de impacto.

_Ciberseguridad

La ciberseguridad es una de las prioridades de CaixaBank. Este año ha sido el último del **Plan Estratégico de Seguridad de la Información**, definido en 2020, que pretendía acompañar a la transformación digital de CaixaBank.

El Plan se ha ejecutado en un contexto complejo, COVID-19, la integración tecnológica con Bankia, ciberataques a terceros y el conflicto Rusia-Ucrania, entre otros.

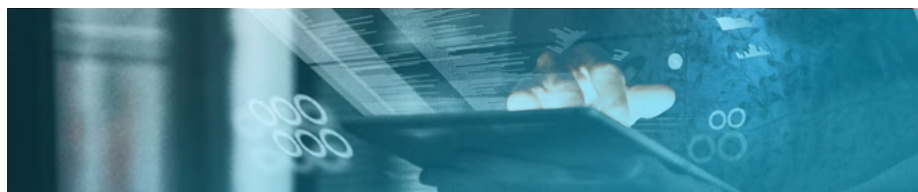
Todos estos acontecimientos han provocado un incremento de las ciberamenazas, dónde destacan: el incremento del fraude, compromiso a proveedores tecnológicos/críticos, denegación de Servicio y *ransomware* principalmente.

Durante el ejercicio 2022, con el objetivo de dar respuesta al incremento de ciberamenazas derivadas del entorno el equipo de CaixaBank, en base a la metodología de revisión continua de riesgos y la monitorización exhaustiva de las amenazas globales, ha ido reforzando los controles de prevención, detección y respuesta, evitando que se materialicen.

En el ámbito de prevención, destaca el refuerzo en temas de concienciación tanto para clientes como para todos los empleados del Grupo CaixaBank.

Todas nuestras capacidades son evaluadas de forma continua frente a las mejores prácticas y *benchmarks* de la industria, así como por las diferentes líneas de defensa de la entidad y otros terceros.

En 2023 comenzará el **Plan Estratégico de Seguridad de la Información** para los próximos tres años.



Inversión sostenida en ciberseguridad (+60 MM € invertidos en seguridad de la información en 2022).

_Marco de gobierno

CaixaBank cuenta con modelo corporativo de seguridad de la información fundamentado en un gobierno robusto:

La estrategia de Seguridad se reporta a la Comisión de Innovación, Tecnología y Transformación Digital, que se trata de una comisión delegada del Consejo de Administración.

La estrategia es definida por el área de Tecnología y Seguridad de la Información (liderada por la figura del CISO). La evolución operativa es supervisada a través de diferentes comités periódicos de primer nivel como el Comité de Seguridad de la Información.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Comité de Seguridad de la Información

Constituye el máximo órgano ejecutivo y decisorio para todos los aspectos relacionados con la Seguridad de la Información a nivel corporativo, cuya presidencia recae en un miembro del Comité de Dirección y la Secretaría recae en el CISO corporativo del Grupo CaixaBank.

Su finalidad es garantizar la seguridad de la información en el Grupo CaixaBank mediante la aplicación de la Política Corporativa de Seguridad de la Información, y la mitigación de los riesgos o debilidades identificadas.

Adicionalmente, a través del Comité Global del Riesgo se facilita, de forma periódica, información a los Órganos de Gobierno.

_Política Corporativa de Seguridad de la Información

Con el objetivo de disponer de los principios corporativos sobre los cuales deberán basarse las actuaciones a realizar en el ámbito de la seguridad de la información.

La Política se revisa anualmente por parte del Comité de Seguridad de la Información. Bianualmente es actualizada por el Consejo de Administración.

La Política se actualizó en el mes de diciembre de 2022.

_Modelo corporativo

El Grupo CaixaBank ha afianzado estos últimos meses el modelo corporativo de seguridad de la información con un equipo cualificado distribuido por diferentes localizaciones.

Se ha incrementado el número de personas dedicadas internamente a la ciberseguridad, bajando la ratio de externalización.

+ 80 empleados

→ dedicados a la seguridad del Grupo.

+ 90 certificaciones

→ (de estos empleados).

52%

→ externalización

24 h / 7 días

→ SOC externo¹

_Entorno de control

_Las 3 líneas de defensa

La primera línea, **Seguridad de la Información**, se encarga de implantar las políticas, identificar y evaluar riesgos, identificar debilidades de control y ejecutar los planes de acción.

La segunda línea de defensa, **Control de Riesgos No Financieros**, es la responsable de evaluar de forma periódica e independiente el riesgo en materia de seguridad de la información.

La tercera línea de defensa, **Auditoría Interna**, supervisa a los dos anteriores. El resultado de las revisiones de Auditoría Interna de los últimos 3 años, con unas 815 pruebas, indican una gran madurez y control, cubriendo un 99% del marco NIST (marco de control de ciberseguridad reconocido).

_Certificaciones

CaixaBank mantiene anualmente certificaciones en los procesos de ciberseguridad.

Mantenemos anualmente certificaciones reconocidas y de prestigio, como la certificación ISO 27001 en todos nuestros procesos de ciberseguridad, y CERT, que acredita a nuestro equipo CyberSOC 24x7 y nos permite cooperar activamente con otros CERT nacionales e internacionales.

> CERTIFICACIONES



¹ Security Operations Center.



9



16

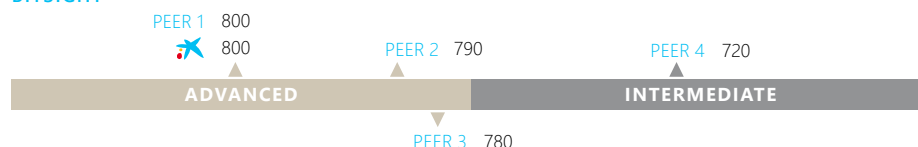
Medición de capacidades

Además, CaixaBank participa en diferentes ejercicios donde se realizan diferentes pruebas que establecen **mediciones sobre determinadas capacidades** en ciberseguridad, **estando posicionados en las primeras posiciones dentro del sector bancario a nivel nacional.**

> BENCHMARKS

	BITSIGHT ¹	CNPIC ²	INCIBE ³	DJSI ⁴
CABK	800/900	9/10	4,6/5	97/100
PEERS	785/900	8,4/10	4,05/5	89/100

BITSIGHT³



¹ Bitsight. Media entidades financieras españolas

² CNPIC Informe Ciberresiliencia 2022

³ INCIBE CyberEX España 2022

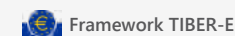
⁴ DJSI 2022. Information Security.

Revisión de la ciberseguridad por terceros externos

CaixaBank mantiene su proactividad y defensa activa, siguiendo los principales *frameworks* de seguridad de la información y poniendo a prueba sus sistemas por terceros. A destacar:

> Los ejercicios de RED TEAM que realiza basados en directrices de TIBER-EU (6 al año)

6



→ Ejercicios de Red Team al año. Se pone a prueba la robustez de los sistemas con ataques reales controlados por parte de terceros independientes.

CaixaBank fue la primera entidad española financiera (en el año 2020) en implementar un Programa de **Bug Bounty** (recompensa por errores) en colaboración con la plataforma de recompensas de bugs (*Yogasha*) y una plataforma *Premier Security Testing* basado en *Crowdsourcing* (*SynAck*).



Cultura de seguridad - Concienciación de clientes y empleados

El Grupo CaixaBank sigue potenciando la cultura de la seguridad tanto en empleados como en clientes. Con este objetivo, durante 2022 (algunos de ellos ya estaban implementados y se han continuado desarrollando) se han realizado distintos programas de concienciación especializados:

En particular, para aumentar la **concienciación de los empleados**, en relación a la seguridad de la información se cuenta con:

- > Campañas de simulacros de *phishing* a toda la plantilla.
- > Cursos de seguridad de la información a toda la plantilla.
- > El pasado mes de octubre coincidiendo con el mes de la concienciación **se lanzó una nueva iniciativa de gamificación** que estará vigente hasta finales del 2023. En el que los empleados van adquiriendo *skills* a través del juego.
- > Realización de formación específica en ciberseguridad al Consejo de Administración.
- > Durante 2022 se ha realizado un ciberejercicio (top table) al Comité de Dirección.

INFOPROTECT.
Think safety

Una marca que desde el 2015 integra todas las **iniciativas de concienciación en seguridad, dirigida a empleados y clientes.**

59%

→ 0-Clickers en campaña de *phishing*
33% en 2021

12

→ Simulacros de *phishing* por empleado.
12 en 2021

99%

→ Profesionales que han realizado el curso de seguridad en 2022
99% en 2021

En particular para **los clientes** cabe destacar:

- > CaixaBank *Protect News*, *newsletter* en el que se incluyen *tips* y consejos a los clientes.
- > Avisos de seguridad en diferentes medios así como la presencia en redes sociales.
- > *Podcast* sobre ciberseguridad disponible para los clientes (Gemma Nierga sobre ciberseguridad de 7 capítulos).



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Participación de CaixaBank en proyectos europeos

CaixaBank es uno de los bancos referentes en temas de innovación y ciberseguridad, destacando en sus aportaciones en diferentes proyectos europeos dónde colabora con grandes empresas e instituciones y financiación de la Unión Europea.



Trapeze

→ Mejora de control de la privacidad de los datos de cliente en servicios financieros por parte de los usuarios finales.



Concordia

→ Centro de ciberseguridad paneuropeo x-sector.



Ensuresec

→ Mejora securización de servicios de e-commerce.



Infinitech

→ Controles basados en analítica de datos para la evaluación del riesgo de seguridad y fraude en el entorno financiero.



Rewire

→ Certificación de capacidades para los profesionales que se dedican a la ciberseguridad en el ámbito financiero Europeo.

Durante el 2022 se ha invertido y participado en iniciativas para mejorar la seguridad de la información:



AI4CYBER

→ Aplicación de IA para mejorar la detección de anomalías y la protección de la infraestructura.



ATLANTIS

→ Mejora de la respuesta y coordinación entre operadores de infraestructuras críticas ante ataques o incidentes a gran escala.



GREEN.DAT.AI

→ Mejorar la eficiencia de los sistemas de Detección de Fraude con herramientas de IA explicable.





07 Personas y cultura

- Cultura corporativa _ PÁG. 266
 - Modelo de Cultura y Liderazgo _ PÁG. 267
 - Propuesta de Valor para el empleado _ PÁG. 269
 - Nuevas formas de trabajar y transformación del modelo de desarrollo _ PÁG. 269
- Diversidad e igualdad de oportunidades _ PÁG. 270
 - Diversidad de género _ PÁG. 270
 - Diversidad funcional _ PÁG. 276
 - Diversidad generacional _ PÁG. 278
- Desarrollo profesional y compensación _ PÁG. 280
 - Desarrollo del potencial _ PÁG. 280
 - Compensación adecuada y meritocrática _ PÁG. 287
- Experiencia del empleado _ PÁG. 290
 - Entorno Laboral _ PÁG. 291
 - Modelos de trabajo ágiles y transversales _ PÁG. 292
 - Normas laborales y derechos de la plantilla _ PÁG. 292
 - Plan de igualdad _ PÁG. 293
 - Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible _ PÁG. 296
- Diálogo con empleados _ PÁG. 300
 - Estudio de Compromiso, Cultura y Liderazgo _ PÁG. 300

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

El Grupo CaixaBank se encuentra en una histórica posición de liderazgo y solidez, factores externos como la disrupción digital, la crisis energética y el aumento de la inflación e internos como la culminación de la fusión con Bankia y el lanzamiento del nuevo Plan Estratégico 2022-2024, suponen un gran reto que, entre otros, impacta en la gestión de las personas. Para hacer frente a este contexto tan retador, no sólo es importante potenciar nuevas formas de trabajar, más transversales y colaborativas, sino que también son necesarios nuevos conocimientos y habilidades.

Con este objetivo, el Plan Estratégico 2022-2024 pone especial foco en la cultura y en las personas, claves para llegar a conseguir la ambición del Grupo CaixaBank de ser el Grupo financiero preferido para trabajar y a la vez, **disponer del mejor talento para afrontar los retos estratégicos del Grupo.**

Para conseguir la ambición de Grupo, se ha diseñado un **Plan Director de Recursos Humanos** que incluye las siguientes palancas:



Impulsar una **cultura de equipo** ilusionante, comprometida, colaborativa y ágil, de empoderamiento y tolerancia al error.



Promover un **liderazgo cercano**, motivador, no jerárquico y con capacidades transformadoras.



Ofrecer una **propuesta de valor diferencial** al empleado.



Impulsar nuevas formas de trabajo, con respeto por la diversidad, la igualdad de oportunidades, la inclusión y la no discriminación por razones de género, edad, discapacidad o cualquier otra circunstancia.

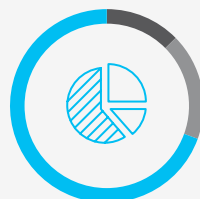
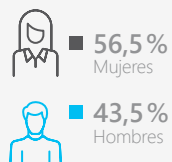


Transformar la gestión del modelo de **desarrollo de las personas**: más proactivo en la capacitación de los equipos y con foco en *skills* críticas.

“ Nuestra ambición es **ser el grupo financiero** preferido para trabajar... ..así como disponer **del mejor talento** para afrontar los retos estratégicos del Grupo ”

> LOS EMPLEADOS DEL GRUPO CAIXABANK A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Grupo CaixaBank

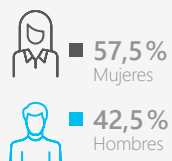


Contratos indefinidos 99,5%

Edad media 45,8 años

Antigüedad media 17,9 años

CaixaBank, S.A.

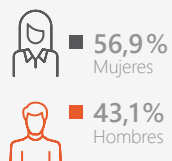


Contratos indefinidos 99,7%

Edad media 45,8 años

Antigüedad media 18,9 años

BPI S.A.



Contratos indefinidos 99,4%

Edad media 46,7 años

Antigüedad media 19,8 años



> DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA DE LA PLANTILLA DEL GRUPO CAIXABANK

España	39.825
Portugal	4.570
África	38
Argelia	3
Egipto	3
Marruecos	29
Sudáfrica	3
América del Norte	8
Canadá	2
Estados Unidos	6
América del Sur	12
Brasil	3
Chile	3
Colombia	3
Perú	3
Asia	20
China	8
Emiratos Árabes Unidos	4
India	4
Singapur	4
Resto de Europa	150
Alemania	18
Francia	23
Gran Bretaña	25
Italia	10
Bélgica	1
Luxemburgo	31
Polonia	21
Suiza	17
Turquía	4
Oceanía	2
Australia	2



_Cultura Corporativa

La Cultura forma parte de **nuestra personalidad como organización**, siendo uno de los pilares clave para la implantación de nuestra estrategia, basada en el concepto **Somos CaixaBank** que a la vez, incorpora 3 ejes:



Las personas lo primero

- > **Comprometidos:** impulsamos acciones con impacto positivo en las personas y en la sociedad.
- > **Cercanos:** escuchamos y acompañamos a cada persona, aportando soluciones a sus necesidades actuales y futuras.
- > **Responsables y exigentes:** actuamos con excelencia, rigor y autonomía para aportar valor a los demás.
- > **Honestos y transparentes:** generamos confianza siendo íntegros, honrados y coherentes.



La colaboración nuestra fuerza

- > **Colaboradores:** pensamos, compartimos y trabajamos transversalmente como un solo equipo.



La agilidad nuestra actitud

- > **Ágiles e innovadores:** promovemos el cambio con anticipación, rapidez y flexibilidad.



_Modelo de Cultura y Liderazgo

Para alinear los comportamientos a la realidad cambiante, durante el año 2022, se ha **evolucionado el Modelo de Cultura y Liderazgo** para acompañar al nuevo Plan Estratégico y reforzar así el compromiso de las personas en un entorno de cambio exponencial.

Los **objetivos del modelo de Cultura y Liderazgo** son:

- > Impulsar una cultura de equipo comprometida con nuestro propósito y orgullosa de trabajar en el Grupo CaixaBank.
- > Reforzar el conocimiento de los atributos y comportamientos de la Cultura corporativa.
- > Promover un liderazgo cercano, motivador, no jerárquico y con capacidades transformadoras.

Mediante un total de **seis palancas o pilares básicos** se impulsa la evolución de la Cultura y Liderazgo, se transmite e involucra a todos los profesionales en la integración de los comportamientos **Somos CaixaBank**.



Escucha activa

- > Realización del Estudio de Compromiso 2022 a toda la plantilla en el que se mide el Compromiso y la Cultura y el Liderazgo.
- > Plan de acción global focalizado en Red y Servicios Centrales para mejorar la Experiencia de Empleado.

➤ Ver más en Estudio de Compromiso y Plan de Acción.



Comunicación

- > Difusión del modelo de Cultura y Liderazgo a la estructura directiva. Convención de Directivos.
- > Plan de comunicación para dar a conocer los atributos de la Cultura y del Modelo de Liderazgo a toda la plantilla e impulsar así, la integración Cultural.



Desarrollo directivo

- > Programa "Liderando Líderes" para directivos de la Red, en el que la Dirección de Recursos Humanos transmite los aspectos más destacados del Modelo de Cultura y Liderazgo.
- > Programas de desarrollo (PROA, C1, Programas de Autoformación Directiva, ...) con foco en el desarrollo de competencias para el liderazgo de equipos en base a los valores y atributos de la Cultura CaixaBank.
- > CaixaBank Talks: Charlas en directo, presenciales y online, sobre temas de Cultura y Liderazgo.



Formación

- > Elaboración y diseño de la formación en Cultura Comercial para Directivos.
- > Formación en Cultura para nuevas incorporaciones.



Propuesta de valor empleado

- > Revisión de la Propuesta de valor del empleado para fomentar la atracción del mejor talento y establecer una relación comprometida con nuestras personas colaboradoras.



Embajadores

- > *Trainers* de cultura (formación interna). Agentes de transformación que contribuyen a difundir la Cultura Somos CaixaBank a todos los profesionales y recoger *feedback*.
- > HRBPs y DRRHH territorios.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Acciones del Modelo

El modelo de Cultura y Liderazgo se apalanca en acciones dirigidas a:

- > **Trainees de Cultura.** Para este colectivo se lanzan acciones para empoderarles y dotarles de herramientas para ser agentes de transformación y que contribuyan a contagiar la Cultura Somos CaixaBank a todos los profesionales y recoger *feedback*.
- > **Toda la plantilla,** se lanzan acciones para fomentar el conocimiento de la Cultura Somos CaixaBank y los comportamientos asociados a la misma para así favorecer la integración cultural y el orgullo de pertenencia. Con especial foco, en los **Directivos**, para convertirlos en líderes transformadores, referentes e impulsores de la Cultura Somos CaixaBank y del Modelo de Liderazgo AHEAD.

Modelo de liderazgo (AHEAD)

Un Modelo de Liderazgo donde **todos los empleados somos líderes en nuestro ámbito de influencia.**



El Modelo de liderazgo (AHEAD) de CaixaBank aplica a toda la plantilla y persigue **un mayor autoliderazgo y responsabilidad en la toma de decisiones**, así como promover la proactividad y transversalidad.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Propuesta de Valor para el empleado

Se está desarrollando la **Propuesta de Valor al empleado** ajustándola al Modelo de Cultura y Liderazgo con el objetivo de aumentar el compromiso y la marca empleadora para ser el mejor Grupo Financiero en el que trabajar.

> LOS CUATRO PILARES DE LA PVE



Generamos impacto

Transformamos la **sociedad** con acciones **responsables y sostenibles** que generan valor añadido en las personas y entorno acordes a nuestro **propósito**.



Creecemos

Impulsamos el **desarrollo** profesional a corto, medio y largo plazo en el Grupo CaixaBank y facilitamos **entornos diversos, inclusivos y saludables**.



Somos equipo

Promovemos la **confianza** y la **colaboración** entre los profesionales mediante la implementación de modelos de **trabajo flexibles y proyectos transversales**.



Innovamos

Fomentamos la **agilidad** y la **digitalización**, **empoderando** a los profesionales para afrontar soluciones de **calidad**.



_Nuevas formas de trabajar y transformación del modelo de desarrollo

Esta nueva mirada junto con la tendencia hacia un **modelo de trabajo flexible** que exige la gestión de equipos deslocalizados ha provocado también un cambio de paradigma en

cuanto al propio desarrollo del empleado. En este sentido, el nuevo concepto de roles y habilidades "**Development by Skills**" donde el empleado se hace responsable de su propio

desarrollo de carrera, irá en línea con los comportamientos que queden enmarcados en los actuales atributos de la Cultura CaixaBank y del Modelo de Liderazgo.

Diversidad e igualdad de oportunidades

CaixaBank está comprometida y trabaja en **fomentar la diversidad en todas sus dimensiones** como parte de la cultura corporativa, mediante la creación de equipos diversos, transversales e inclusivos, reconociendo la individualidad y heterogeneidad de las personas y eliminando cualquier conducta excluyente y discriminatoria.

Para ello cuenta con un **marco sólido de políticas efectivas** que garantizan el acceso equitativo de las mujeres a posiciones directivas (promoción interna), y velan por la paridad en la contratación, la formación y el desarrollo profesional, fomentando políticas de flexibilidad y conciliación y reforzando una cultura inclusiva en base a los principios que se recogen en el [Manifiesto de Diversidad](#).



El programa *Wengage*, basado en la meritocracia, el acceso en igualdad de oportunidades, la participación y la inclusión, fomenta la diversidad de género, funcional y generacional.

Para abordar los retos que se nos plantean como organización en los próximos años, será clave contar con una plantilla formada por personas diversas, empoderadas y comprometidas que, mediante la igualdad de oportunidades y la meritocracia, desarrollen todo su potencial y talento.

El nuevo **Plan de Diversidad e Inclusión 2022-2024** tiene cuatro grandes retos, a partir de los cuales se exponen todas las iniciativas de diversidad e inclusión desarrolladas durante 2022:

- > Consolidar la diversidad de género en posiciones directivas y predirectivas y seguir impulsando el liderazgo femenino en la organización con foco en la Alta Dirección.



41,8 %

Mujeres en posiciones Directivas (a partir de subdirección de oficina grande) para CaixaBank S.A.

- > Reforzar una cultura inclusiva y diversa (más allá del género), y asegurar la igualdad retributiva de todas las personas de la Entidad.
- > Ser la entidad financiera de referencia en diversidad e inclusión para los clientes/as y segmentos de negocio.
- > Seguir fomentando la diversidad y la igualdad de oportunidades en la sociedad a través de acciones de sensibilización y alianzas estratégicas.

Diversidad de género

A nivel interno el programa de diversidad de género persigue incrementar la representatividad de la mujer en posiciones directivas, divulgar el valor de la diversidad y sensibilizar en los sesgos y estereotipos de género. Las principales iniciativas implementadas han sido:

Reforzar el rol de las mujeres en la entidad

- > **Programa de Mentoring femenino.**
- > **AED (Asociación Española de Directivos) y Lead Mentoring Mujeres Directivas by CaixaBank** Cierre de la 2ª edición del programa *online* para impulsar el liderazgo femenino a través de un programa de *Mentoring* femenino entre las grandes empresas españolas. (60 participantes en programa 2021-2022).
- > **Programa de Mentoring Closingap** *Mentoring* cruzado dirigido a mujeres de las organizaciones que forman parte de la alianza Closingap. Se trata de una plataforma de referencia en el análisis del coste económico y social de las brechas de género y del impacto de las iniciativas para reducirlo.
- > **III Global Mentoring Walk Madrid**, encuentro de mujeres líderes emergentes con referentes de amplia trayectoria (180 participantes).
- > **Comité Asesor Diversidad.** Creación de un nuevo órgano externo cuyo objetivo es asesorar a CaixaBank en sus decisiones estratégicas en el ámbito de la diversidad y la inclusión, aportando nuevas perspectivas a partir de su experiencia y conocimiento. El Comité Asesor de Diversidad se reúne con una frecuencia cuatrimestral y está formado por 5 miembros de diferentes sectores empresariales.



_Contribuir desde los procesos de Recursos Humanos

- > Consolidación de las **ternas en los procesos de promoción interna**.
- > **Fomento y comunicación de las medidas de conciliación laboral** como una palanca clave para asegurar la igualdad de género.
- > Plan acompañamiento familia: acciones desarrolladas para empoderar a los empleados con hijos y para fomentar la corresponsabilidad:
 - > Apertura de **salas de lactancia** en edificios corporativos.
 - > **Nuevo taller online "¡Bienvenidos papás y mamás!",** dentro del programa "Somos Saludables". Un taller creado para acompañar a los profesionales que se reincorporan al entorno laboral tras un permiso de nacimiento, adopción o acogida.
- > **Comunicación de violencia de género:**
 - > Elaboración y difusión de un recopilatorio de derechos laborales reconocidos a las **víctimas de violencia de género**.
 - > **Buzón centralizado y confidencial** para que, aquellas mujeres que puedan ser víctimas de violencia de género tengan la posibilidad de comunicar su situación y, desde la Entidad, se pueda gestionar su solicitud, reconociendo su condición y poniendo a su disposición todos los derechos y medidas legal e internamente existentes.
- > Estudio de la **trayectoria profesional** para identificar diferencias entre hombres y mujeres y plantear acciones para reducir la brecha de género.
- > Desarrollo del **análisis de igualdad salarial entre hombres y mujeres**.

_Involucrar y sensibilizar a todas las personas

- > **Formación sesgos inconscientes:** contenido *online* disponible en la plataforma *PeopleNow* para contribuir a detectar y minimizar sesgos inconscientes (opiniones y comportamientos no inclusivos) y disponer de herramientas para evitarlo. Se ha realizado dos módulos exclusivos para profesionales de Recursos Humanos.
- > **Cursos sobre diversidad e inclusión en Virtaula.Next disponibles para toda la plantilla.**
- > **Difusión interna de la Guía de comunicación igualitaria,** una propuesta para promover una comunicación más empática e igualitaria en la Entidad y hacia los clientes.
- > **CaixaBank Talks interno:** Entrenar nuestra mentalidad: libre de sesgos para ser más inclusivos con más de 1.100 participantes en directo.
- > **CaixaBank Corporate Ambassador de Sport & Corporate Hackaton.**
- > **Encuentros trimestrales de los Agentes de Igualdad** de cada una de las Direcciones Territoriales.

_Visualizar la diversidad

- > Publicación del nuevo **Portal de Wengage en PeopleNow,** con contenidos exclusivos y segmentados según las diferentes diversidades y ámbitos de actuación.
- > Creación de un **nuevo canal de noticias en PeopleNow.**





A **nivel externo** se quiere contribuir a sensibilizar sobre el valor de la diversidad y la igualdad de oportunidades en la sociedad, focalizando los esfuerzos en tres ámbitos:

_Liderazgo y emprendimiento

- > Organización de la 6ª edición del **Premio Mujer Empresaria** y colaboración con el premio internacional IWEW de apoyo a las mujeres emprendedoras. Es un reconocimiento que hace la Entidad desde hace seis años a la excelencia profesional y empresarial de mujeres con una destacada trayectoria de liderazgo en el mundo empresarial en España.
- > **IWEW Annual Conference**, "Connecting Women Businesses Globally: The Transformational Power of Women's Leadership". CaixaBank como Founding Sponsor junto a IESE.
- > **Premio A mujer profesional autónoma**. 2ª edición del premio que reconoce el liderazgo y el talento de mujeres profesionales autónomas españolas.
- > **CLOSINGAP Women for a Health Economy**, adhesión a la plataforma de referencia en el análisis del coste económico y social de las brechas de género y del impacto de las iniciativas para reducirlo.
- > Impulso del **empoderamiento de la mujer en el mundo rural**, con:
 - > **La renovación de la adhesión a alianzas estratégicas** con las principales asociaciones que apoyan a la mujer en el ámbito rural: FADEMUR (Federación de Asociaciones de Mujeres Rurales), AFAMMER (Asociación de Familias y Mujeres Rurales) y Cooperativas Agroalimentarias de España.
 - > La 3ª convocatoria del Premio Cátedra AgroBank, **mujer, empresa y medio rural**, donde se premia el mejor trabajo de final de máster de mujeres (**Universidad de Castilla La Mancha**).
 - > **La presencia en eventos del sector**: Jornadas del Medio Rural y Premios de Excelencia a la innovación de mujeres rurales.

_Innovación y educación

- > **Premios WONNOW**. 5ª edición de los premios que reconocen la excelencia académica y el talento de estudiantes de grados STEM (ciencia, tecnología, ingeniería y matemáticas) con 975 candidatas inscritas.
- > Participación en **#ChicasImparables** de 50&50 y IE *Business School*.

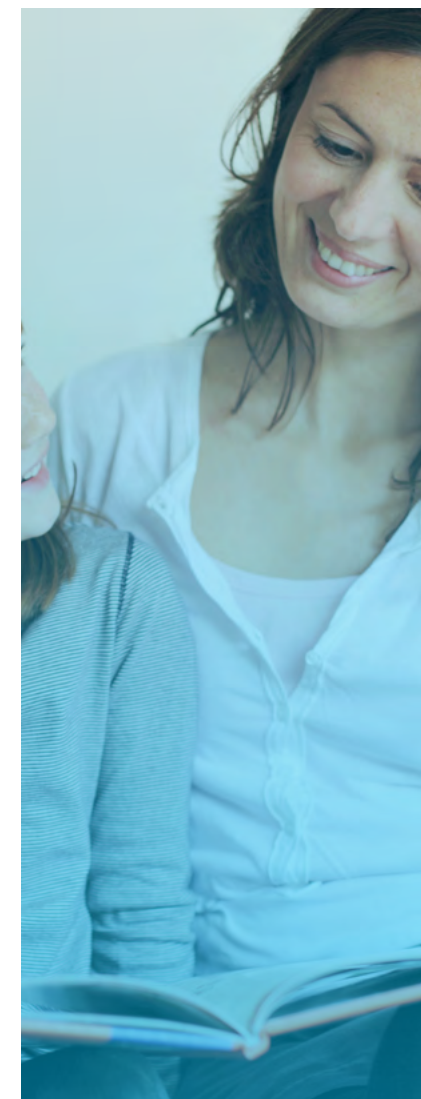
_Deporte

- > Apoyo al deporte femenino a través de los patrocinios a la selección española femenina de fútbol y baloncesto y de otros eventos deportivos.

_Comunicación



- > **Mes europeo de la Diversidad**: organizado a través de la Comisión Europea y las 26 organizaciones que promueven el *Charter* en la Unión Europea, con más de 12.000 empresas firmantes en Europa y 1.195 en España. Los objetivos son:
 - > celebrar y promover la diversidad e inclusión,
 - > aumentar la conciencia sobre sus beneficios y
 - > motivar a las empresas y entidades a que visibilicen sus acciones y compromiso.
- > **Eventos de diversidad** en todas las Direcciones territoriales, en **ImaginCafé** y en **CaixaBank Talks para clientes**, con más de **700 asistentes**.
- > **Semana de la Igualdad**: con la organización de actividades para toda la sociedad para celebrar el día internacional de la mujer (8 de marzo).



Por toda esta **gestión realizada en materia de diversidad**, CaixaBank:

> **RECONOCIMIENTOS**



→ Ha sido incluida por quinto año consecutivo en el **Bloomberg Gender Equality Index**, el índice internacional que reconoce el esfuerzo en transparencia y en lograr que las mujeres avancen en el mundo empresarial, posicionándose entre las cinco primeras empresas del mundo.



EWOB

→ CaixaBank también ha sido de nuevo incluida en el índice de Diversidad de Género de la asociación **European Women on Boards (EWOB)**, así como en el ranking internacional de igualdad de género de **Equileap**.



→ Además, CaixaBank ha renovado en 2022 por duodécimo año consecutivo el **Certificado Empresa Familiarmente Responsable (EFR)**, manteniéndose en el **Nivel de Excelencia A** en la certificación. Este certificado es otorgado por la Fundación MásFamilia en reconocimiento al fomento del equilibrio empresa, trabajo y familia, a través de la implantación de políticas y medidas que lo avalen.



→ A estos reconocimientos le añade el **distintivo DIE de Igualdad en la Empresa**.



CaixaBank también está adherida a **principios nacionales e internacionales de fomento de la diversidad:**

> ADHESIONES

 <p>→ Adhesión al Código de Buenas Prácticas para la gestión del Talento y la Mejora de la competitividad de la Empresa.</p>	 <p>→ Iniciativa de la ONU mujeres y al Pacto Mundial de las Naciones Unidas por el cual asume el compromiso público de alinear sus políticas para hacer avanzar la igualdad de género.</p>	 <p>→ Adhesión a la nueva iniciativa del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, para acelerar la representación y el liderazgo de las mujeres en la empresa.</p>	 <p>→ Adhesión a la Alianza STEAM por el talento femenino "Niñas en pie de ciencia" del Ministerio de Educación y Formación Profesional, para fomentar las vacaciones científicas en niñas y jóvenes.</p>
 <p>→ Acuerdo Voluntario con el Instituto de la Mujer que promueve una mayor representatividad de la mujer en posiciones directivas. Iniciativa que pretende favorecer una participación equilibrada de mujeres y hombres en la toma de decisiones del ámbito empresarial y económico.</p>	 <p>→ Charter de la diversidad firmado en el 2011, el cual representa un compromiso voluntario promovido a nivel europeo para fomentar la igualdad de oportunidades y la adopción de medidas antidiscriminatorias.</p>	 <p>→ Adhesión a la Alianza CEO Por la Diversidad, primera alianza europea que une a los CEOs entorno a la innovación en diversidad, equidad e inclusión. Esta alianza nace en 2019 y está promovida por la fundación CEOE y la Fundación Adecco, en 2021 cuenta con 75 empresas.</p>	



closingap

Alianza Closingap

→ Adhesión a esta **alianza de empresas que actúa como clúster de referencia**, en estrecha colaboración entre los sectores públicos y privado, y que analiza el coste de oportunidad económico y social de las brechas de género.

↗ Más información.



Diversity Leading Company

→ Desde 2022 en CaixaBank contamos con el sello de **Diversity Leading Company**, un reconocimiento de **Equipos & Talento** por nuestro compromiso con el liderazgo y el talento femenino, y el impulso y gestión de la diversidad.

↗ Más información.



Red Empresarial REDI

→ En CaixaBank, desde mayo de 2022, estamos adheridos a REDI, la asociación española sin ánimo de lucro que fomenta un **ambiente inclusivo y respetuoso con la diversidad LGTBI** en el entorno laboral.

↗ Más información.

> LA DIVERSIDAD DE GÉNERO EN CIFRAS

Nº de empleados distribuidos por sexo

	Grupo CaixaBank		CaixaBank, S.A.		Banco BPI	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Hombres	22.128	19.413	18.303	15.347	1.916	1.892
Mujeres	27.634	25.212	23.299	20.742	2.546	2.495
Total	49.762	44.625	41.602	36.089	4.462	4.387

Nº de empleados por tipología de contrato y sexo

Grupo CaixaBank	Contrato fijo o indefinido a tiempo completo		Contrato fijo o indefinido a tiempo parcial		Contrato temporal	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Hombres	22.056	19.264	26	51	46	98
Mujeres	27.551	25.051	27	53	56	108
Total	49.607	44.315	53	104	102	206

Nº de incorporaciones por sexo

	Grupo CaixaBank		CaixaBank, S.A.		Banco BPI	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Hombres	77	496	16	138	21	58
Mujeres	95	453	26	118	40	55
Total	172	949	42	256	61	113

Nº de despidos por sexo

	Grupo CaixaBank		CaixaBank, S.A.		Banco BPI	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Hombres	43	56	27	38	3	1
Mujeres	39	57	26	39	3	2
Total	82	113	53	77	6	3

La rotación calculada en base a los despidos sobre la plantilla media (sin incluir plan de reestructuración y desvinculaciones voluntarias) es del 0,25% (0,21% en CaixaBank S.A.). La rotación voluntaria es del 0,71% (0,25% en CaixaBank S.A.).

Remuneraciones medias por sexo

	Grupo CaixaBank		CaixaBank, S.A.		Banco BPI	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Hombres	71.872	75.368	75.579	79.846	43.073	46.638
Mujeres	59.082	62.534	62.510	66.453	33.150	35.581
Total	64.754	68.109	68.244	72.140	37.411	40.349

Remuneraciones medias por categoría profesional y sexo

Grupo CaixaBank	Directivos		Mandos intermedios		Resto de empleados	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Hombres	109.265	122.809	81.546	86.399	56.331	58.581
Mujeres	91.797	101.737	72.325	77.223	51.888	54.709
Total	102.604	114.432	76.749	81.676	53.650	56.222

Remuneración media de los Consejeros por sexo - CaixaBank S.A.¹ (en miles de euros)

	2021	2022
Hombres	143	173
Mujeres	143	197
Total	143	182

¹ No incluye la remuneración derivada de cargos distintos a los propios de representación del Consejo de Administración de CaixaBank, S.A.

> BRECHA SALARIAL DE GÉNERO

La comparativa de remuneraciones calculada como promedio de hombres menos promedio de mujeres sobre promedio remuneración hombres es del 17,0% (17,8% en 2021).

Brecha salarial¹

	Grupo CaixaBank	CaixaBank, S.A.	Banco BPI
2021	1,2	0,7	2,7
2022	1,1	0,7	2,4

Medidas que mitigan la convergencia salarial

→ El Grupo CaixaBank se sirve de políticas de gestión retributiva que incluyen criterios de reducción de brecha salarial, tanto en la transmisión y aplicación de las directrices para la gestión retributiva, como en el ámbito del proceso de cobertura de posiciones directivas.

La visión de género se evalúa en todas las posiciones analizadas y se sigue de forma activa la evolución del número de mujeres en posiciones directivas.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Diversidad funcional

El programa de diversidad funcional se basa en el **respeto a las personas**, sus diferencias y capacidades, el acceso en igualdad de oportunidades y la no discriminación.

Entre las medidas de la Política inclusiva, figura una evaluación específica de cada puesto de trabajo al que se vaya a incorporar una persona con discapacidad para garantizar que está adaptado a sus necesidades, así como diversos permisos y medidas para que los empleados acogidos al protocolo puedan atender cualquier necesidad médica relacionada con su discapacidad y dispongan en el entorno laboral de los medios necesarios para realizar su trabajo, como lengua de signos, *braille*, medios de comunicación accesibles o incluso, si la discapacidad lo requiere, el acceso con animales de asistencia.

> PRINCIPIOS

<p>No discriminación</p>	<p>Inclusión</p>	<p>Reconocimiento de las capacidades, méritos y habilidades</p>
<p>Lucha contra los estereotipos, los prejuicios</p>	<p>Fomento de actitudes receptivas</p>	<p>Accesibilidad</p>

> COMPROMISOS EN EL EMPLEO Y SELECCIÓN DE PERSONAS

- Promover la inclusión e integración de la plantilla con diversidad funcional.
- Impulsar la contratación de personas con discapacidad en la Entidad.
- Fomentar la inclusión laboral de las personas con diversidad funcional en la sociedad, mediante alianzas estratégicas con fundaciones y asociaciones.

Política inclusiva de personas con discapacidad.

CaixaBank dispone desde enero de 2020 de una Política inclusiva de las personas con discapacidad, acordada con la representación laboral de los trabajadores. Sus principios y compromisos están orientados al respeto a las personas con diversidad funcional y a favorecer su integración en la Entidad en las mismas condiciones que el resto de la plantilla, estableciendo una serie de beneficios sociales.

578 Empleados con discapacidad

→ 588 en 2021

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

A **nivel interno** se presentan los siguientes objetivos y las principales iniciativas implementadas:



En CaixaBank estamos profundamente **comprometidos con la diversidad funcional, la igualdad de oportunidades y el talento**, priorizando el respeto a las personas, sus diferencias y capacidades, y garantizando la no discriminación.

Nuevo Plan de Diversidad Funcional 2022-2024 que impulsa dos objetivos:

- > Inclusión e integración total de las personas con discapacidad en CaixaBank mejorando su experiencia en la Entidad.
- > Sensibilización a toda la organización sobre la diversidad funcional.

_Objetivo de inclusión e integración de las personas con discapacidad

- > **Nuevo servicio de orientación y asesoramiento sobre discapacidad y dependencia** para empleados y familiares de primer grado.
- > **Plan Familia de Fundación Adecco**, programa para hijos de empleados con discapacidad (igual o superior al 33%), para fomentar competencias y habilidades y así mejorar su autonomía y sus posibilidades de incorporación al mercado laboral.
- > Colaboración con entidades como **Incorpora** para identificar profesionales con discapacidad e integrarlos en la plantilla CaixaBank.
- > **Incorporación de dos profesionales con TEA** (Trastorno del Espectro Autista) para proyectos de revisión de software.

_Objetivo de sensibilización a toda la organización sobre la discapacidad

- > **Nuevo Wengage Diversity**. Creación de una sección sobre diversidad funcional para dar visibilidad al colectivo y compartir información relevante. Aglutina todos los servicios y proyectos relacionados con la discapacidad.
- > **Formación en diversidad funcional para toda la plantilla.**

A **nivel externo**, se impulsa la visibilidad y el acompañamiento y se fomenta la inclusión laboral de las personas con discapacidad. Algunas de las iniciativas llevadas a cabo son:

_Fomento de la ocupación y compromiso con la sociedad

- > Colaboración en el **Reto 8M de la Fundación Eurofirms**, cuyo objetivo es incorporar al mercado laboral a 1.000 mujeres con discapacidad en un año.
- > Financiación de un **curso pionero sobre orientación laboral para jóvenes con TEA** por parte de Specialisterne.

- > Financiación de **becas para jóvenes con discapacidad**, de la mano de la Fundación Randstad y la Fundación Prevent.
- > Contratación de servicios a **Centros Especiales de Empleo** para fomentar la inclusión laboral y el desarrollo profesional de las personas con diversidad funcional.
- > **Donaciones a entidades** que promueven la inclusión laboral de personas con discapacidad.

_Servicios adaptados a clientes con diversidad funcional

- > **Página web con nivel de accesibilidad AA** (conforme a las Directrices de Accesibilidad para el Contenido Web).
- > **Oficinas adaptadas** con rampas de acceso o elevadores, así como accesibilidad a los cajeros, basada en el programa Apsis4All.

_Apoyo al deporte adaptado

- > **Patrocinio al Comité Paralímpico Español (CPE)** surgido del compromiso con la diversidad y la inclusión en el deporte.
- > **Apoyo al equipo Paralímpico Español**, un compromiso con los deportistas y con sus valores de esfuerzo, sacrificio y constancia y creación e impulso de **#INCONFORMISTASDELDEPORTE**.



Diversidad generacional

El programa de diversidad generacional parte del diagnóstico de situación en la Entidad, en el que se analiza la evolución demográfica e impacto en los indicadores estructurales. Ante el envejecimiento de la población en general y de la plantilla de CaixaBank en particular, la diversidad generacional será un factor clave a gestionar en nuestra organización, potenciando sinergias entre generaciones y tratando las necesidades y expectativas distintas de cada etapa. Los objetivos son:

- > Integrar la diversidad generacional en la estrategia corporativa y la experiencia empleado.
- > Anticiparnos a la problemática derivada del envejecimiento de la plantilla.
- > Identificar acciones que mejoren la convivencia de las distintas generaciones en la organización.
- > Aprovechar el conocimiento de cada generación para potenciar y acompañar la estrategia de la Entidad.

Cada generación aporta diferentes aprendizajes, conocimientos e intuiciones. Por ello, **internamente se apuesta por los equipos mixtos para impulsar el valor de la diversidad generacional.**

Algunas de las iniciativas y acciones que se han desarrollado durante el 2022 son:

- > **Programa Somos Saludables** con visión generacional. Este programa incorpora: contenidos y artículos de interés, talleres, *webinars*, retos y rutinas saludables.
- > **Plan de Formación continuada** para promover la empleabilidad de las personas durante su trayectoria profesional.
- > **Módulo de gestión de equipos diversos** para que los equipos directivos integren y cohesionen a equipos y personas de forma inclusiva.
- > **Sensibilización a toda la plantilla** para combatir los prejuicios y eliminar las etiquetas que se han impuesto a cada generación.
- > **Programa BUDDY GENERACcionando** para asegurar la transmisión de conocimientos y de la Cultura.

A **nivel externo** se ofrece una propuesta de valor enfocada a cada colectivo y se participa en eventos y foros para impulsar el talento sénior y darle la visibilidad social que le corresponde.



- > **CaixaBank Séniors.** Formación en gerontología a consejeros sénior de CaixaBank y creación de la figura del gestor sénior, para aumentar la confianza de los clientes mayores con la entidad, y acompañar a aquellos que no se han adaptado al proceso de transformación digital.

CaixaBankSéniors

Por ello, hemos sido galardonados con el primer premio en la categoría a Inside Company de los IV Premios Generación & Talento, unos galardones que reconocen las buenas prácticas en la sensibilización y gestión de la diversidad generacional en las organizaciones.

- > **Colaboración con el Observatorio Generación & Talento "Generacciona":**
- > **Participación en grupos de trabajo con otras empresas para impulsar el valor del talento sénior y dar la visibilidad social que le corresponde.** Destacar el **Libro Blanco del Talento Sénior** fruto del Lab Talento Senior con la Fundación Adecco-Fundación Seres y que recoge las mejores prácticas para concienciar a empresas, administraciones públicas y la sociedad sobre el protagonismo que la fuerza laboral sénior va a adquirir en los próximos años.
- > **Coopera en el Team work EFR Talento Sénior.** Grupo liderado por la Fundación MásFamilia y compuesto por varias empresas con el objetivo de anticiparse y adaptarse a esta nueva realidad para aprovechar toda la potencialidad del talento sénior.

> LA DIVERSIDAD GENERACIONAL EN CIFRAS

Nº de empleados distribuidos por edad

	Grupo CaixaBank		CaixaBank, S.A.		Banco BPI	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
<30 años	1.302	1.190	1.021	818	120	139
30-39 años	7.105	5.713	5.566	4.315	623	495
40-49 años	27.423	25.818	23.384	21.726	2.390	2.299
>49 años	13.932	11.904	11.631	9.230	1.329	1.454
Total	49.762	44.625	41.602	36.089	4.462	4.387

Nº de empleados distribuidos por tipología de contrato y edad

Grupo CaixaBank	Contrato fijo o indefinido a tiempo completo		Contrato fijo o indefinido a tiempo parcial		Contrato temporal	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
<30 años	1.211	1.017	5	8	86	165
30-39 años	7.075	5.672	18	20	12	21
40-49 años	27.401	25.757	18	48	4	13
>49 años	13.920	11.869	12	28	-	7
Total	49.607	44.315	53	104	102	206

Número de empleados despedidos distribuidos por edad

	Grupo CaixaBank		CaixaBank, S.A.		Banco BPI	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
<30 años	10	7	6	5	1	1
30-39 años	16	34	12	24	1	1
40-49 años	37	40	24	27	4	1
>49 años	19	32	11	21	-	-
Total	82	113	53	77	6	3

Remuneraciones medias por edad

	Grupo CaixaBank		CaixaBank, S.A.		Banco BPI	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
<30 años	34.340	36.878	35.723	38.312	22.688	25.720
30-39 años	49.225	52.117	52.360	54.756	27.799	31.328
40-49 años	64.538	67.435	67.939	71.171	35.075	36.887
>49 años	75.975	80.285	79.365	85.424	47.446	50.294
Total	64.754	68.109	68.244	72.140	37.411	40.349



_Desarrollo Profesional y Compensación

_Desarrollo del potencial

El Grupo CaixaBank apuesta por potenciar las competencias profesionales críticas de sus profesionales y por su desarrollo. En ese sentido, diseña un plan director que da respuesta a los retos de mercado, a las necesidades de colectivos y a las necesidades individuales de sus profesionales. Se realizan evaluaciones a prácticamente el 100% de los empleados que permiten una visión integral (evaluación de desempeño y de competencias).

100% de posiciones

→ **directivas cubiertas internamente.**
99,9% en 2021. CaixaBank, S.A.

13.190 participantes

→ **en programas de desarrollo**
(Incluye programa CaixaBank *talks*) 26.470 en 2021 CaixaBank, S.A.

_Directivos y Pre-directivos

Destacan:

- > **Programas de Desarrollo Directivo** enfocado a reforzar las competencias de liderazgo y fomentar la estrategia y la transversalidad en la Entidad, poniendo de relieve el nuevo modelo de Liderazgo AHEAD.
- > **Programas pre-directivos:** dirigidos a profesionales de distintas áreas y Direcciones Territoriales (Directores de oficina, Gerentes de Servicios Centrales y Directores de Banca Privada y de Banca de Empresas) que incluye *coaching* y formación en liderazgo.
- > **La formación directiva** contempla dos etapas (incorporación y consolidación) y una tercera para los colectivos de alto potencial, y propone un desarrollo incremental en función de la consolidación en el cargo e incorpora el concepto de "Certificación" a través de Universidades y Escuelas de negocios.
- > **Incorporación:** formación dirigida al desarrollo de un liderazgo centrado en uno mismo y en sentar bases del negocio. Se plantea para profesionales que acceden a nuevas funciones directivas. Los principales programas son: PROA (Dirección Área de Negocio), GPS (Servicios Centrales y Dirección Área de Negocio), Programa *Leadership Certificate* C1, autoformación *online* y procesos de asignación de *coaching* de transición.



La Entidad fomenta los **programas de desarrollo profesional** a nivel directivo, pre-directivo y de colectivos críticos.

- > **Consolidación** (entre 3 y 5 años en la función): centrada en el rol como líderes de otros e impulsores del cambio y de la ejecución de la estrategia. Los principales programas son: *Leadership Certificate* C2 (*Senior Management*), programas relacionados con la transformación en la era digital (IMD), autoformación *online*, y sesiones de *coaching* de consolidación y *mentoring*.
- > **Desarrollo alto potencial:** aquí se plantean propuestas con la finalidad de contribuir e impulsar el desarrollo del liderazgo para directivos con alto potencial, Programa TOP 200.

01 Nuestra
identidad

02 Estrategia
corporativa y
materialidad

03 Gobierno
corporativo

04 Gestión
del riesgo

05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura

08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

- > **Autoformación Directiva y Pre-Directiva** con programas que responden a 5 grandes bloques críticos:
 - > Nuevas formas de trabajar.
 - > Transformación Digital.
 - > Relación con los clientes.
 - > Desarrollo del potencial.
 - > *Wellbeing*.

- > **Procesos de acompañamiento:** *coaching* de transición en formato on line, primera edición certificación interna *mentoring* (80 mentoras junto a *International Mentoring School*), programa *mentoring* para el desarrollo (dirigido a mujeres en la Red) y programa *Buddy* del colectivo *WonNow*.

Otros proyectos destacados:

- > **Programas de aproximación a Negocio:** Liderando Líderes y Liderando Stores.
- > **CaixaBank Talks Desarrollo RRHH:** ponentes de primer nivel que aterrizan las tendencias y novedades en materias de negocio, transformación digital, habilidades y sostenibilidad.
- > **Formación en Equipos híbridos:** programa para optimizar el trabajo en equipos híbridos y deslocalizados.
- > **Programa en sesgos cognitivos:** para corregir las distorsiones en nuestros razonamientos que, aunque a veces nos ayudan a tomar decisiones rápidas, también pueden conducirnos a interpretaciones equivocadas de las personas que nos rodean.
- > **Escuela de inglés:** contiene *online Premium* para directivos y mantiene el *one to one* para Alta Dirección.
- > **Strategy:** una vez comprendido el entorno en el que se mueve la Organización actual e interiorizadas las nuevas formas de trabajar, liderar y desarrollar los talentos presentes en la Organización, pasamos a profundizar en otras metodologías de trabajo y trabajar en nuevas herramientas.
- > **Lanzamiento Comunidad Directiva:** lanzamiento del espacio para compartir entre directivos de la Entidad.



Development by skills

Development by Skills, nace para transformar el modelo de desarrollo de los empleados del Grupo, fruto de la transformación del sector bancario y la necesidad de disponer de nuevos perfiles.

Supone la creación de un modelo ágil y personalizado de desarrollo que pone a nuestros colaboradores en el centro de su propio crecimiento profesional, en la medida que cada uno de los profesionales es responsable y parte activa de su propio aprendizaje y desarrollo. El desarrollo del proyecto se ha articulado en cinco grandes bloques:

- > **Arquitectura única de skills y perfiles profesionales**, diseñando un catálogo de perfiles con sus *skills* requeridas con la participación de todas las áreas del banco y de las empresas del Grupo.
- > **Realización de pilotos de *upskilling*** en Negocio, concretamente para los perfiles de consejero sénior, gestores y gerentes coordinadores de inTouch y se ha comenzado el diseño de un programa para Directores de Área de Negocio.
- > **Desarrollo del nuevo proceso de valoración por skills o *assessment*** para toda la plantilla. Este proceso, permitirá configurar el mapa de conocimiento y habilidades de la entidad e identificar *gaps* de desarrollo para implementar programas de *upskilling* y *reskilling* como respuesta a los *gaps* detectados.
- > **Proceso de revisión y evolución continuado de los procesos de Recursos Humanos** que provoca una transformación del área con motivo de la adaptación y evolución del proceso de evaluación, desarrollo y selección.
- > **Adaptación y evolución de los Sistemas de RRHH** para incorporar un nuevo modelo de desarrollo por *skills*. Esta evolución en los sistemas hará posible que los empleados pongan de manifiesto sus capacidades y conocimientos, y permitirá comparar su perfil profesional con otros perfiles de la Entidad.

Talento joven (Talent programs)

CaixaBank dispone de *Talent Programs* para identificar y desarrollar el talento temprano y así anticipar necesidades futuras.

Los programas de que dispone CaixaBank para la atracción del talento externo son:

- > **WonNow**: dirigido a mujeres estudiantes de grados STEM (Ciencia, Tecnología, Ingeniería y Matemáticas) de universidades españolas. Las ganadoras del premio de beca se incorporan durante seis meses en posiciones estratégicas.
- > **New Graduates para Servicios Centrales**: para identificar e incorporar el talento para posiciones con mayores dificultades de cubrir internamente y para posiciones estratégicas digitales. Programa de dos años con plan de carrera y con posibilidad de incorporación en posiciones estructurales.
- > **Data Talent Program**. Programa dirigido a incorporar el mejor talento de profesionales de *Data* y *Business Intelligent* en diferentes áreas de los Servicios Corporativos de CaixaBank y las empresas del Grupo, colaborando en proyectos estratégicos y entornos dinámicos del mundo del *Data Analyst*, *Business Analyst* y *Machine Learning*.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos




_Formación

CaixaBank apuesta por la formación y el impulso de las **habilidades profesionales** como principal camino para la innovación. No concibe la mejora de las habilidades sin el desarrollo de las personas, debe ser una relación que se retroalimente y que se adapte a los tiempos.

> NUESTRA ESTRATEGIA DE APRENDIZAJE

 <p>Conocimiento conectado y compartido</p> <p>→ En CaixaBank, el conocimiento no es estanco, sino que está interconectado y en constante movimiento.</p> <p>Gracias a esta interconexión, surgen nuevas ideas, evolucionamos, muchas veces de forma espontánea. Nuestra manera de hacer se basa en compartir conocimiento, en la horizontalidad y transversalidad.</p>	 <p>Impulsando la transformación del negocio</p> <p>→ El mundo de la banca se ha transformado en los últimos años casi más que en toda su historia. El negocio se transforma y debemos buscar nuevas oportunidades. Esta cultura, que nos es tan propia, permite que surjan oportunidades de aprendizaje en cualquier momento, de cualquier contexto. De cara al desarrollo de las personas, resulta clave para la Transformación del Negocio.</p>	 <p>Aprendizaje continuo</p> <p>→ Como nuestra adaptación a los tiempos es total, cada etapa necesita unas habilidades concretas que las personas deben ir desarrollando. Un mundo incierto en constante cambio requiere una formación continua. Lo conseguimos gracias a una cultura abierta y colaborativa entre profesionales.</p>
---	--	---

Los **impulsores** del aprendizaje (personas, herramientas o canales clave) permiten implementar la estrategia y el plan definido.

 <p>Virtaula + plataformas externas</p> <p>→ Una plataforma virtual, accesible, intuitiva y sencilla capaz de adaptarse a los potenciales desarrollos de aprendizaje que vengan en el futuro.</p> <p>Capaz de actuar como centralizador de formaciones con otras plataformas externas.</p> <p>Virtaula.Next</p>	 <p>Trainers</p> <p>→ Al garantizar el conocimiento de los Trainers (referentes de conocimiento que actúan como formadores internos), mantendremos un conocimiento compartido y conectado entre toda la compañía.</p> <p>Existen 4 tipos de <i>trainers</i>: Digital, Negocio, Cultura y Riesgo-Morosidad.</p>	 <p>Escuelas externas</p> <p>→ Escuelas de referencia del país ofrecen a nuestra plantilla conocimiento reglado mediante certificaciones o postgrados.</p>
--	---	--

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno y gestión del riesgo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Formación continua

CaixaBank Campus es el modelo pedagógico bajo el que se desarrolla la oferta formativa de la Entidad, fomentando una cultura de aprendizaje continuo y donde la figura del formador interno, como facilitador de aprendizaje es un valor diferencial clave. Este modelo estructura la oferta formativa en tres grandes bloques:



01. Normativa

→ Formación obligatoria, exigida por el regulador: de corta duración, así como certificaciones en LCI (Ley de Crédito Inmobiliario), IDD (*Insurance Distribution Directive*) y MiFID.

02. Recomendada

→ Formación recomendada de la empresa a los empleados según su función y el segmento al que pertenecen y da respuesta a los retos y necesidades del negocio: "Mis Clientes", Transformación Digital, Formación para Segmentos, Morosidad y Gestores Sénior. En materia de Sostenibilidad (ASG), una formación compuesta por:

- > La certificación externa sobre Inversiones Sostenibles (Banca Premier y Privada).
- > Formación para el aprendizaje de los conceptos más relevantes en esta materia.

03. Autoformación

→ Autoformación que da respuesta a las necesidades individuales de nuestros empleados: Academia virtual de inglés (*Education First*), Posgrado de Riesgos, formaciones en Metodologías *Agile*, formaciones de la Escuela de Sostenibilidad, etc.

Reconocimientos del modelo de aprendizaje

We the Humans Premio Ética e Inteligencia Artificial en Empresa Consolidada a Virtaula

→ III Encuentro de Ética e Inteligencia Artificial organizado por *We The Humans.Virtaula.Next* (CaixaBank S.A.) conjuntamente con otros cuatro proyectos desarrollados por *startups*, recibió el premio en la categoría de Empresa Consolidada por la integración de elementos de IA. Un reconocimiento al trabajo de todo un equipo que trabaja cada día con una clara vocación de servicio a la plantilla y enmarcado en el plan estratégico de la compañía.

Generación IV Premios Generación

→ Reconocen las buenas prácticas en la sensibilización y gestión de la diversidad generacional en las organizaciones. Primer premio en la categoría a *Inside Company* por la iniciativa "Formación en gerontología a consejeros sénior de CaixaBank". A través de la figura del gestor sénior, formado en gerontología, se busca aumentar la confianza de los clientes mayores con la entidad, y acompañar a aquellos que no se han adaptado al proceso de transformación digital bancaria.

GREF Premios GREF

→ El Grupo de Responsables de Formación de Entidades Financieras y Aseguradores (GREF), asociación donde participan todas entidades financieras y aseguradoras del sector financiero, ha premiado con el GREF ORO a CaixaBank por su proyecto de *Trainers Academy*, centrado en cómo ayudar a las más de 1.300 personas que forman parte de este colectivo a aprender, comunicar y compartir mejor el conocimiento.

PREMIOS 2022* RR HH A LAS MEJORES PRÁCTICAS EN RRHH XIII Premios Cegos a las Mejores Prácticas en RRHH con Equipos&Talento

→ CaixaBank ha desarrollado el proyecto Estrategia formativa en el complejo contexto derivado de la situación Covid-19 y de una integración en un formato de Teletrabajo. Una plataforma de aprendizaje y un ecosistema que fomenta en los empleados la curiosidad, el espíritu de mejora continua, la generosidad, humildad e iniciativa. La adaptación a las nuevas formas de aprendizaje y de un modelo propio para una integración digital son reconocidas con el Premio Cegos con E&T 2022 Categoría Desarrollo y Aprendizaje a la mejor estrategia formativa.

_Otras formaciones realizadas en empresas del Grupo

_Red Hat: Tecnologías para desarrolladores en entornos de Kubernetes

Comprensión de funcionamiento y los fundamentos de muchas de las tecnologías que rodean al ecosistema de código abierto de Kubernetes.

_IMMUNE - Dialogues

Son eventos relacionados con mujeres que desarrollan su carrera en disciplinas STEAM.

_Programa FP Dual

Programa desarrollado con el objetivo de ampliar el número de perfiles de carácter tecnológico.

_2ª Edición del Programa *Mentoring* femenino

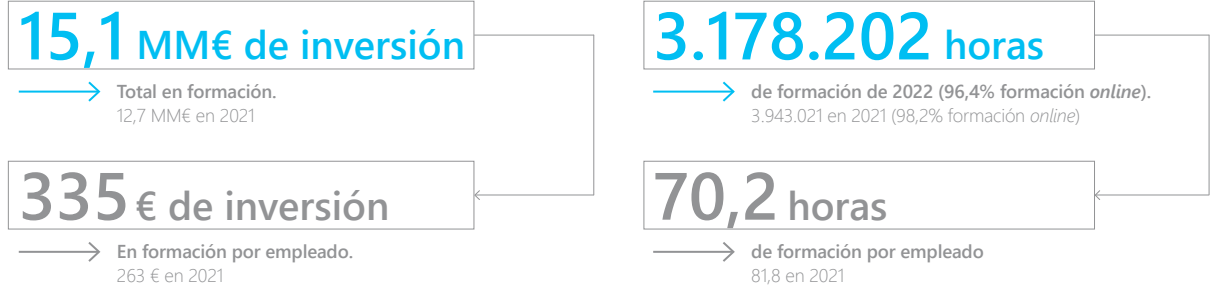
Programa de desarrollo profesional a través de *mentoring* para empoderar a las mujeres e impulsar sus carreras profesionales. Protagonizado por 60 mujeres en total: directivas consolidadas en el rol de mentoras y pre-directivas con potencial como *mentees*.

_New Graduate Talent Program 2022

Programa para recién graduados universitarios, master o postgrado de 1 año de duración con contrato formativo. Es un programa de desarrollo de máxima excelencia que busca incorporar y desarrollar a talento crítico en empresas del Grupo (32 participantes este año entre VidaCaixa y CaixaBank Tech).

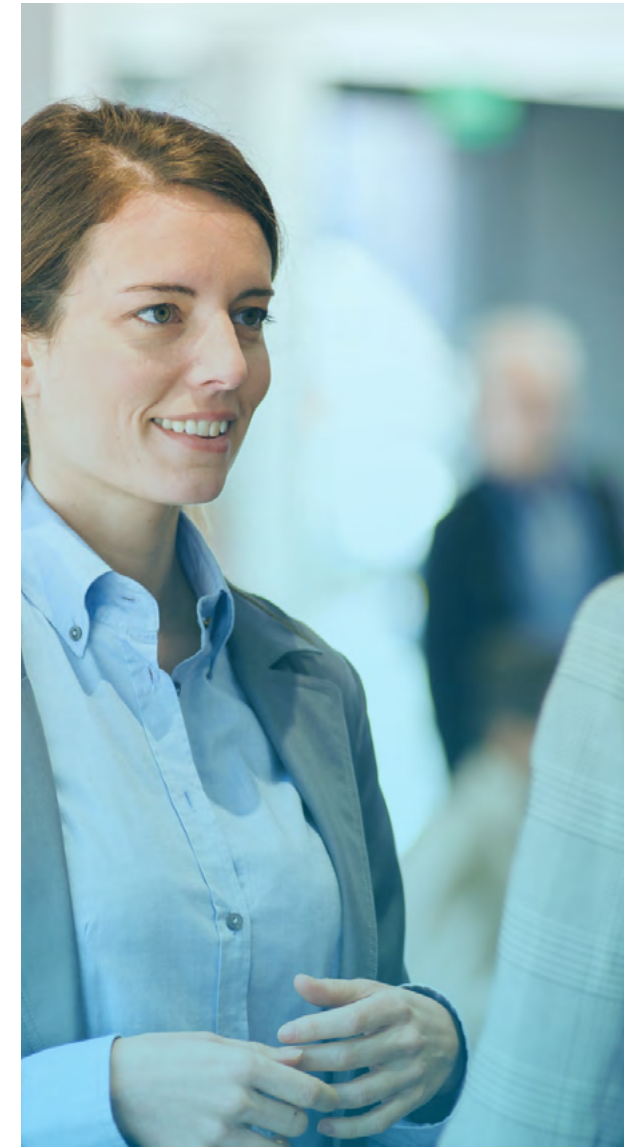


- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



La formación va dirigida a la totalidad de la plantilla con independencia de la tipología de su contrato.

En materia de subcontratación de proveedores, se les solicita que conozcan, sensibilicen, acepten y se comprometan a dar cumplimiento del Código de Conducta de Proveedores del Grupo CaixaBank. En materia de prevención de riesgos laborales, se lleva a cabo una coordinación de actividades empresariales, asegurando que el proveedor conozca la Política de Prevención de Riesgos Laborales de CaixaBank.



Compensación adecuada y meritocrática

El Consejo de Administración de CaixaBank aprobó en 2019 una actualización de la Política General de Remuneración de CaixaBank, la cual detalla las principales características de cada elemento retributivo. Está a disposición de todos los empleados a través de la intranet corporativa.

Los componentes de la remuneración en CaixaBank incluyen principalmente:

- > Una **remuneración fija** basada en el nivel de responsabilidad y la trayectoria profesional del empleado, que constituye una parte relevante de la compensación total, la cual considera también los diferentes beneficios sociales, y que está regulada por el Convenio Colectivo y los diferentes acuerdos laborales internos.
- > Una **remuneración variable** en forma de bonus o incentivos vinculados a la consecución de objetivos previamente establecidos y definida de modo que evite los posibles conflictos de interés y, en su caso, incluya unos principios de valoración cualitativa que tengan en cuenta la alineación a los intereses del cliente y las normas de conducta, y a una gestión prudente de los riesgos.

Los principios de la Política General de Remuneración son aplicables a todos los empleados del Grupo CaixaBank y entre otros objetivos persigue principalmente impulsar comportamientos que aseguren la generación de valor a largo plazo y la sostenibilidad de los resultados en tiempo. Además, basa su estrategia de atracción y retención del talento en facilitar a los profesionales la participación en un proyecto social y empresarial distintivo, en la posibilidad de desarrollarse profesionalmente y en unas condiciones competitivas de compensación total.

Desde el año 2021, están incorporados en la Política General de Remuneraciones factores de riesgos de sostenibilidad entendidos como Ambientales, Sociales y de Gobernanza. Éstos han sido reforzados con la implantación del nuevo sistema de Retribución Variable Plurianual ya que se han incluido también factores específicos en esta materia.

Adicionalmente a los componentes de la remuneración la plantilla de CaixaBank dispone de numerosos **beneficios sociales y financieros**, entre los que destacan la aportación de ahorro para la jubilación ofrecida en el Plan de Pensiones, la prima de riesgo para cobertura de fallecimiento e incapacidad, la póliza sanitaria gratuita y las ayudas por nacimiento de hijo, defunción de familiar y gratificación por 25/35 años de servicio.



La Política de Remuneraciones actual de CaixaBank refleja la vinculación de la remuneración a los **riesgos ASG**.

Con el objetivo de alinear la retribución variable con los objetivos de sostenibilidad y buen gobierno corporativo, se ha incrementado en 2022 el peso de las métricas vinculadas a factores ASG (como Sostenibilidad, Calidad y Conducta y Cumplimiento) en los esquemas de retribución variable tanto anual como a largo plazo. Este mayor peso de los factores ASG afecta tanto a Consejeros Ejecutivos (ver detalle en el IARC) como a la Alta Dirección y a una parte importante de la plantilla.

Compensa+

Como complemento a los componentes retributivos se dispone del **Plan Retribución Flexible (Compensa+)** que permite un ahorro fiscal y la personalización de la retribución de acuerdo con las necesidades de cada persona. Los productos ofertados por la Entidad con un máximo conjunto del 30% de su salario anual bruto son: el seguro de salud de familiares, la tarjeta de transporte, el servicio de guardería, el seguro de ahorro a la jubilación, la adquisición de acciones de CaixaBank, la formación de idiomas y como novedad en 2022 aparece la formación para carreras, postgrados y másters. A cierre 2022 un total de 10.839 empleados habían suscrito 1 o más productos dentro del Plan.

_Plan de pensiones

El Plan de Pensiones de CaixaBank sigue siendo el líder en patrimonio y rentabilidad. El fondo de pensiones de los empleados de CaixaBank (PC30) ha obtenido en 2022 una rentabilidad anual del **-7,61%**. A 5 años el rendimiento anualizado del mismo se situó en el **4,08%** anual (por encima del objetivo de inversión, del Euribor a 3 meses más **2,75%** en el mismo periodo). El rendimiento anual desde la constitución del fondo se situó en el **3,83%**.



Fondo que promueve **iniciativas sociales y ambientales** invirtiendo en empresas que sigan prácticas de buen gobierno.

En 2022 el Plan de Pensiones ha recibido los siguientes galardones:

> PLAN DE PENSIONES DE EMPLEADOS DE CABK - PC30

En 2022, el PC30 ha obtenido la máxima calificación en los Principios de Inversión Responsable de la ONU (PRI). La valoración de 5 estrellas obtenida toma importancia respecto a años anteriores, al existir la modificación en la metodología de evaluación con el objetivo de que fuera más exigente y diferencial entre signatarios. En este sentido, solo se ha asignado la máxima calificación al 10% de los signatarios con mejor puntuación.



CaixaBank mantiene su compromiso como firmante de los Principios de Inversión Responsable de las Naciones Unidas (PRI) en el largo plazo, y está adherido al *Task Force on Climate Related Financial Disclosures* (TCFD), siendo el primer Fondo de Pensiones del Estado, que se une a la iniciativa de divulgación del riesgo asociado al cambio climático. Además, el Plan de Pensiones de Empleados de CaixaBank, mantiene un compromiso con la Inversión Socialmente Responsable, combinando los criterios financieros con los criterios extra financieros, ambientales, sociales y de buen gobierno (ASG), a la vez que cumpliendo con la declaración de "Fondo que promueve iniciativas sociales y ambientales invirtiendo en empresas que sigan prácticas de buen gobierno", según la *Sustainable Finance Disclosure Regulation* (SFDR).

> OTROS RECONOCIMIENTOS

- > **IPE AWARDS 2022.** Premio al mejor Plan de Pensiones Europeo en la categoría **Risk Management por IPE Awards 2022.**
- > **PC30 finalista en los Innovation Awards 2022.** Pensions Caixa 30 ha sido nominado **finalista** en los *Pensions & Investments World Pension Summit Innovation Awards 2022* en dos categorías.
 - > **Innovación en Inversiones** - PC30 Gobernanza, ASG y proyectos de descarbonización.
 - > **Innovación en Comunicación** - PC30 Proyecto de comunicación.

	Rentabilidades anualizadas					
	Patrimonio a 31/12/2022 en MM€	15 años	10 años	5 años	3 años	1 año
CaixaBank	8.121	3,84%	4,78%	4,08%	3,48%	-7,61%
Compañía 1	2.943	3,08%	3,36%	1,22%	-0,06%	-10,80%
Compañía 2	2.751	-0,01%	2,12%	0,43%	-0,62%	-8,05%
Compañía 3	2.171	2,26%	1,84%	-0,50%	-2,02%	-8,34%
Compañía 4	949	1,73%	2,02%	-0,17%	-1,13%	-11,20%
Compañía 5	302	1,59%	1,62%	-0,65%	-2,42%	-9,75%
Ranking (Posición CaixaBank)		#1	#1	#1	#1	#1

> HITOS DE 2022



- > Primer evento anual de partícipes y beneficiarios del PC30, se pudo conocer de primera mano aspectos como el funcionamiento del fondo, las perspectivas para los instrumentos de ahorro a largo plazo y resolución de dudas frecuentes.
- > Éxito en la operación de movilización del Plan de Pensiones de Empleo del Grupo Bankia, al Plan de Pensiones de Empleo de CaixaBank, y al Plan de Pensiones Asociado de Empleados de CaixaBank.
- > Adhesión a *Advance*, iniciativa colaborativa por los derechos humanos.



> DESARROLLO PROFESIONAL Y COMPENSACIÓN EN CIFRAS

Número de empleados por clasificación profesional

	Grupo CaixaBank		CaixaBank, S.A.		Banco BPI	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Directivos	7.489	5.628	6.901	5.015	313	296
Mandos intermedios	7.986	7.996	6.771	6.796	643	613
Resto de empleados	34.287	31.001	27.930	24.278	3.506	3.478
Total	49.762	44.625	41.602	36.089	4.462	4.387

Número total de empleados distribuidos por tipología de contrato y clasificación profesional

Grupo CaixaBank	Contrato fijo o indefinido a tiempo completo		Contrato fijo o indefinido a tiempo parcial		Contrato temporal	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Directivos	7.479	5.617	10	11		
Mandos intermedios	7.979	7.984	3	9	4	3
Resto de empleados	34.149	30.714	40	84	98	203
Total	49.607	44.315	53	104	102	206

Número total de horas de formación por clasificación profesional

	Grupo CaixaBank		CaixaBank, S.A.		Banco BPI	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Directivos	651.328	415.750	630.349	393.876	13.723	11.232
Mandos intermedios	550.759	557.487	500.112	495.209	31.012	36.335
Resto de empleados	2.740.934	2.204.965	2.537.998	1.886.787	139.026	176.858
Total	3.943.021	3.178.202	3.668.459	2.775.872	183.762	224.425

Nº de despidos por clasificación profesional

	Grupo CaixaBank		CaixaBank, S.A.		Banco BPI	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Directivos	13	9	11	6		
Mandos intermedios	5	9	3	7	1	
Resto de empleados	64	95	39	64	5	3
Total	82	113	53	77	6	3

Remuneraciones medias por clasificación profesional

	Grupo CaixaBank		CaixaBank, S.A.		Banco BPI	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Directivos	102.604	114.432	101.698	113.268	94.907	111.416
Mandos intermedios	76.749	81.676	79.663	84.654	47.401	50.419
Resto de empleados	53.650	56.222	57.149	60.153	30.445	32.526
Total	64.754	68.109	68.244	72.140	37.411	40.349



_Experiencia del empleado

Con el nuevo propósito de marca de CaixaBank, “Estar cerca de las personas para todo lo que importa”, se ha continuado trabajando en iniciativas para generar una experiencia empleado diferencial.

> CICLO DE VIDA DEL EMPLEADO

Atraer y seleccionar: visualizando la transparencia, optimizando la percepción de la meritocracia, potenciando la imagen de marca y homogeneizando la experiencia involucrando a los responsables. Destacan en este punto acciones como la publicación de todas las vacantes, la publicación de nombramientos, y la vinculación de los perfiles de las vacantes al sistema de roles. Además del análisis de todas las etapas de Selección y los agentes involucrados en cada momento, así como la política y principios estandarizados de selección.

Acoger y Vincular: acompañando a los nuevos empleados con el Programa CaixaBank First Experience, que facilita la integración y ofrece una formación de alto valor. Este programa tiene una duración de dos años y recupera el 100% de presencialidad en 2022. Optimizando el acompañamiento en los cambios de posición, homogeneizando los momentos de relación y comunicación e implantando prácticas de reconocimiento. Destacan acciones de: *onboarding* y *crossboarding* (trazabilidad y acompañamiento *Buddy*), optimización de la comunicación de directivos y *Human Resources Business Partners* (HRBPs), un nuevo programa de reconocimientos que mejora la frecuencia, regularidad y con mayor sistematización y un modelo de relación con el empleado como cliente.



CaixaBank S.A. distinguida con el sello Top Employer Spain 2023 que **reconoce la excelencia** respecto del entorno profesional que las organizaciones crean para sus empleados.

People Xperience Hub

Comunidad donde se combina la innovación, el aprendizaje y el talento, creando un ecosistema que potencia la transformación y la colaboración sobre las últimas tendencias del mercado.



Eventos

Ferias de empleo, masterclasses, *hackathons*, *webinars*, Programas de *mentorship*.



Ofertas de empleo

Oportunidades profesionales activas del Grupo.



Blog

Compartimos proyectos disruptivos del Grupo, contenido formativo y eventos en los que hemos participado.

+5,5 k

→ Miembros

+70

→ Actividades

+115

→ Colaboraciones con empresas

La oficina del empleado es un proyecto que trata de acercar CaixaBank a sus empleados en su **dimensión de clientes**, con un cambio en el modelo de relación y atención, siendo más cercanos y proactivos, con el fin de que el empleado viva una mejor experiencia, perciba mayor valor de la propuesta que CaixaBank pone a su disposición y así los empleados se conviertan en prescriptores a través de su propia experiencia.

Gaps detectados en la dimensión de clientes:



→ Desconocimiento de **beneficios** de empleado y protocolos.



→ Gestión: **poco ágil y poco transparente** sin privacidad.



→ Comunicación **ineficiente** e información poco accesible.



→ Falta de **especialización**.



→ **Herramientas** disponibles.

Desvincular: optimizando el acompañamiento en el momento de la salida y la vinculación posterior con acciones en el momento del *Offboarding*.

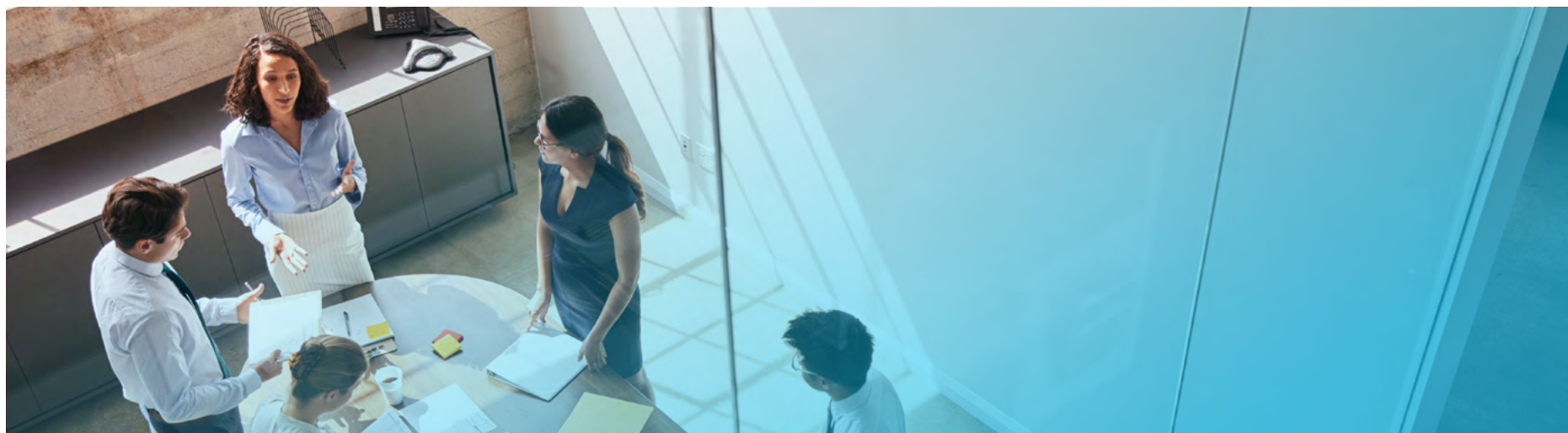
_Entorno Laboral

Disponer de un entorno laboral positivo donde los equipos se sientan motivados y comprometidos es esencial para CaixaBank. Para ello, es importante la escucha activa, prestar atención a sus opiniones y en base a esta escucha, elaborar un plan de acción para adaptarse a sus necesidades. Por este motivo, se considera que evaluar el clima sociolaboral, los factores psicosociales, la experiencia empleado, así como la calidad de servicio ofrecida de forma periódica ayuda a conseguir este entorno que se persigue.

La Entidad mide el compromiso y la satisfacción de sus empleados mediante estudios internos (**Estudio de Compromiso, de Factores Psicosociales, de Calidad de Servicio, etc...**), así como también mediante monitores externos como Merco Talento, uno de los monitores de evaluación reputacional de referencia en el mundo basado en metodología *multistakeholder*.

Adicionalmente durante el ejercicio 2022 se han realizado diferentes pulsos estratégicos para conocer la opinión de los empleados de CaixaBank:

- > Realización de diferentes pulsos mediante un análisis cualitativo (*focus groups*) y cuantitativo (encuesta online), cuyo objetivo fue recoger información sobre las vivencias del empleado durante la **implementación de un piloto de trabajo flexible** para poder adaptar o definir planes de actuación y mejorar la experiencia del empleado. Este piloto fue lanzado a varias áreas de Servicios Centrales y en tres Direcciones Territoriales.
- > **Pulso estratégico sobre Seguridad y Salud laboral en CaixaBank.** Realización de un piloto *ad hoc* sobre una muestra representativa de empleados de CaixaBank, para recoger la opinión e ideas sobre la información y canales en materia de Seguridad y Salud laboral en CaixaBank.
- > **Escuchas específicas puntuales cuantitativas y a medida en función de cuestiones concretas** como: la adopción de herramientas *Office 365*, la evaluación de formaciones, etc...
- > Incorporación de escucha en *touchpoints* del *journey* del empleado.



Modelos de trabajo ágiles y transversales

Una vez dejada atrás la fase más dura de la pandemia causada por el COVID-19, nuevas formas de trabajar siguen consolidándose en la Entidad: el trabajo en remoto, la adopción de la transformación digital, la aplicación de metodologías ágiles para aumentar la flexibilidad y la eficiencia en la aportación de soluciones, con foco en cliente y rompiendo silos mediante el trabajo colaborativo, la gestión por proyectos y la adopción de conocimientos específicos para hacer frente a los retos estratégicos.

En 2022, en algunos ámbitos de la Entidad se apuesta por un modelo de **trabajo híbrido y flexible** de hasta un 30% de la jornada laboral. Se persigue la proximidad a los clientes, pero con la flexibilidad que permiten las nuevas tecnologías para conciliar la vida profesional y personal de la plantilla. En este mismo sentido, el resto de empresas del Grupo CaixaBank también se orientan hacia modelos que combinan la presencialidad con el trabajo en remoto, siendo un modelo flexible adaptado a las nuevas formas de trabajo que impactan en una mejora de la retención y atracción del talento sobre todo en perfiles digitales.

La Entidad además apuesta por una **estructura ágil y colaborativa**, por este motivo persigue la simplificación del número de niveles organizativos con una denominación única a los puestos directivos, creando equipos más grandes y diversos y ampliando el modelo de liderazgo (líderes de proyectos e iniciativas y referentes por su conocimiento y *expertise*). El objetivo es la mejora del *time-to-market*, la reducción de los tiempos de reacción y decisión, y al mismo tiempo la mejora del compromiso de los empleados, la posibilidad de desarrollar el talento interno, así como el aumento de la productividad y la calidad de la entrega.

La evolución continua de los **servicios digitales de Recursos Humanos**, impulsan y mejoran la experiencia del usuario siendo esta más positiva, tomando las *best practices* del mercado y mejorando el *time-to-market*. Una vez implementados los nuevos portales del Empleado y del Mánager, la app

móvil de Successfactors (en móviles corporativos Android) y varias evaluaciones de desempeño y de objetivos, durante este 2022 destaca el impulso en el desarrollo y elaboración de los perfiles de empleado vinculados al proyecto *Development by Skills*. Destaca la redefinición de *soft skills* así como la introducción de las *hard skills* con el objetivo de que próximamente los empleados puedan realizar los *assessment* que determinaran las necesidades de *upskilling* y *reskilling* en base a la definición previa de los *job profiles*.

PeopleNow (intranet corporativa) se ha consolidado este año como una intranet participativa, con segmentación por ámbitos y territorios, en la que encontrar información de carácter institucional y de negocio vinculada a las prioridades estratégicas y comerciales que transmiten las áreas en cada momento.

People Analytics, desde el último trimestre de 2021 donde se inició este proyecto, los procesos de Recursos Humanos han sufrido una transformación significativa con la implantación progresiva de una cultura *Data Driven*. Con ella, se han iniciado cambios en los procesos así como en las formas de trabajar que en los próximos años deben conducir a una mayor adopción de autonomía para disponer de datos, lo que permitirá tomar mejores decisiones y ser más eficientes. Este 2022 destaca la creación de la figura de los *Data Champions* en RRHH cuya misión es acercar a todos los departamentos de forma gradual esta nueva realidad.

En 2022 se ha consolidado el modelo **HRBP (Human Resources Business Partners)** en los Servicios Corporativos, completándose el despliegue con la asignación de HRBP en todos los ámbitos de Servicios Centrales, según la nueva estructura organizativa *post* integración y para cada miembro del Comité de Dirección y sus equipos dependientes. Por último, con la creación del *Middle Office* dentro del equipo se busca mejorar la experiencia del empleado.

Normas laborales y derechos de la plantilla

En CaixaBank es básico el respeto a las normas laborales, los derechos de la plantilla y de sus representantes, todo ello en un marco de consenso con las fuerzas sindicales. Es de aplicación el Convenio Colectivo de Cajas y Entidades Financieras de ahorro a la totalidad de la plantilla de CaixaBank S.A., teniendo también acuerdos que desarrollan y mejoran las condiciones reguladas en el mismo. Asimismo, la plantilla del resto de empresas del Grupo CaixaBank ubicadas en otros países también está cubierta por algún convenio colectivo.

Con carácter general, la mayoría de la plantilla realiza el horario laboral establecido en el convenio colectivo de entidades financieras y de ahorro, y se realizan acuerdos laborales específicos con la Representación Laboral de los Trabajadores (RLT), cuando se dan casuísticas excepcionales. CaixaBank, S.A. forma parte de la Comisión permanente paritaria de interpretación del Convenio, que busca desarrollar las normas laborales que se aplican a todos los empleados del sector.

CaixaBank, S.A., mantiene y promueve una total neutralidad con las diferentes fuerzas sindicales presentes en la Entidad. Los representantes sindicales presentes en los comités de empresa son elegidos cada 4 años en sufragio personal, libre, directo y secreto y son informados de los cambios relevantes que se puedan producir en la Entidad. El 30 de noviembre de 2022 se realizó un nuevo proceso de elecciones para los comités de empresa.

El 30 de septiembre de 2020 se firmó el acuerdo de Convenio Colectivo de Cajas 2019-2023 (de 5 años de duración) y se publicó en el BOE el 3 de diciembre, surtiendo efectos a partir del día 4 de diciembre de 2020, que permite aplanar algunas importantes inercias de costes no ligadas a desempeño (como son la revisión salarial, los trienios y el plus convenio) y afrontar en mejor situación un periodo de enorme complejidad. El convenio colectivo también regula específicamente materias como el trabajo en remoto o la desconexión digital.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Plan de Igualdad

Para garantizar la igualdad de oportunidades, en CaixaBank, S.A. y en otras entidades del Grupo existen diferentes **planes de igualdad** que comparten el objetivo de fomentar, divulgar y contribuir a la equidad de género, e incorporan las políticas para facilitar la conciliación de la vida laboral y personal de su plantilla.

Cabe destacar, que el Plan de Igualdad de CaixaBank S.A., presenta condiciones que mejoran las recogidas en el Convenio Colectivo y en el Estatuto de los Trabajadores: los permisos retribuidos por matrimonio, maternidad y paternidad, enfermedad o fallecimiento de familiares, traslados de domicilio, etc., las reducciones de jornada por cuidado de hijos de hasta 12 años o hijos con minusvalías y las excedencias por cuidado de personas dependientes, por violencia de género, por mantenimiento de la convivencia, solidaria, por razones personales y por estudios.

El Plan de Igualdad de CaixaBank S.A. firmado en 2020 con todos los sindicatos, se va adaptando para recoger las nuevas normativas externas que van surgiendo. Así, durante 2022 se ha adaptado lo relativo al registro salarial y la auditoría salarial de acuerdo con Real Decreto 902/2020, de 13 de octubre, de igualdad retributiva entre mujeres y hombres.



En el Grupo CaixaBank se ha consolidado la **Política de desconexión digital** en el 100% de las empresas.

El Plan de Igualdad contiene mejoras sustanciales en:

- > **La representatividad de la mujer en posiciones directivas**, adoptando medidas para incrementar su presencia.
- > **Materia de Conciliación:** ampliación del permiso por defunción del cónyuge o pareja de hecho con hijos menores y ampliación del permiso de paternidad en 10 días de forma progresiva hasta 2022, para fomentar la corresponsabilidad en la unidad familiar. Adicionalmente se extiende la flexibilidad a una hora respetando las necesidades organizativas y se permite la reducción de jornada los jueves por la tarde hasta los doce años del hijo. Por último, se permite el disfrute de las vacaciones hasta el 31/01 por motivos de conciliación.
- > Disponer de un protocolo para la **prevención y eliminación del acoso**.
- > Disponer de un **protocolo de igualdad** para las parejas de hecho.

CaixaBank lleva años apostando en políticas de desconexión que fomentan la conciliación laboral para los empleados. En los acuerdos laborales internos se recogen medidas de racionalización de la actividad formativa y comercial de carácter presencial, se limitan el número de actividades que se pueden realizar fuera del horario general establecido en el Convenio Colectivo y siempre primando la voluntariedad de las personas. Centrándonos en lo que se refiere a la desconexión digital CaixaBank dispone de un protocolo cuyos aspectos más destacados son:



Incorporar buenas prácticas para **minimizar reuniones y desplazamientos** fomentando el uso de herramientas colaborativas.



No envío de comunicaciones desde las **19 horas hasta las 8 horas** del día siguiente, ni en vacaciones, permisos ni fines de semana.



No convocar reuniones que finalicen más allá de las 18:30 horas.



Derecho a **no responder comunicaciones** una vez finalizada la jornada laboral.



526

→ Excedencias
615 en 2021

2.326

→ Reducciones de jornada
2.166 en 2021

3.081

→ De empleados acogidos a permisos retribuidos
3.059 en 2021

*Excedencias, reducciones y permisos que emanan o están mejorados por el Protocolo de Conciliación en CaixaBank S.A.

A continuación se muestran las principales condiciones que mejoran las recogidas en el Convenio y en el Estatuto de los trabajadores en materia de permisos de maternidad y paternidad:

> A NIVEL DE PERMISOS RETRIBUIDOS Y REDUCCIONES DE JORNADA

> A NIVEL DE CONDICIONES ECONÓMICAS

LEGISLACIÓN	Mejoras CaixaBank (en Protocolo de Conciliación CaixaBank)
<p>01. Artículo 48 del Estatuto de los Trabajadores</p> <p>Suspensión de 16 semanas tanto para el progenitor madre biológica como para el otro progenitor.</p>	<p>10 días naturales de permiso retribuido adicionales, y 14 días naturales con parto múltiple o nacimiento de hijo/a con discapacidad.</p>
<p>02. Artículo 37 del Estatuto de los Trabajadores</p> <p>Acceso a una reducción de jornada por cuidado de un menor de 12 años, siempre que la mencionada suponga como mínimo 1/8 de la jornada.</p>	<p>Personas que tengan a su cuidado directo a un menor de hasta 12 años podrán solicitar una reducción de jornada exclusiva de los jueves de invierno por la tarde (suponiendo ésta, una reducción inferior a 1/8 de la jornada).</p> <p>Se permite para el colectivo con hijos/as con una discapacidad el disfrute de un permiso retribuido los jueves tarde hasta el tercer aniversario del hijo/a, y en el caso de que el hijo/a tenga una discapacidad igual o superior al 65% el permiso retribuido es con carácter indefinido.</p>
<p>03. No se establece ninguna legislación</p>	<p>Permiso retribuido de 30 días por nacimiento de hijo/a con discapacidad igual o superior al 65%, pudiéndolo disfrutar dentro de los 24 meses desde el nacimiento.</p>
<p>04. No se establece ninguna legislación</p>	<p>Se contemplan dos supuestos sensibles a la hora de dar preferencia en la elección de las vacaciones, para facilitar la conciliación:</p> <ul style="list-style-type: none"> > Si por sentencia de divorcio o separación, se tiene asignadas unas fechas de vacaciones para el cuidado de los hijos/as menores de 12 años. > El supuesto de hijo/a con discapacidad que acuda a Centros Escolares especializados en los que dichos centros estén cerrados.

LEGISLACIÓN	Mejoras CaixaBank
<p>01. No se establece ninguna legislación</p>	<p>Ayuda por hijos del 5% del salario hasta los 18 o 21 años del hijo.</p>
<p>02. Convenio colectivo de Cajas y Entidades financieras de ahorro</p> <p>Ayuda de 3.400 €/año para personas con discapacidad.</p>	<p>Ayuda para la formación de hijos de empleados:</p> <ul style="list-style-type: none"> > Prestación anual de 5.150€/año en el caso de discapacidad >= 33% e < 65%, y en el caso de una discapacidad >= 65% será de 6.300€/año.
<p>03. No se establece ninguna legislación</p>	<p>Ayudas en préstamos y anticipos:</p> <ul style="list-style-type: none"> > En el supuesto de nacimiento, adopción, y acogida, acceso a anticipos de hasta 1 anualidad. > Disminuciones de jornada por razones de conciliación no implican una disminución de la capacidad crediticia.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Plan de Reestructuración asociado a la integración con Bankia

En el ejercicio 2021, en el contexto de la operación de fusión entre CaixaBank y Bankia, se planteó la necesidad de una reestructuración que resolviera las duplicidades y solapamientos que se producían en los Servicios Centrales, estructuras intermedias y en la Red de oficinas. Con este objetivo, se alcanzó un acuerdo el 1 de julio de 2021 con el 92,8% de la representación sindical que contemplaba: un expediente de despido colectivo (que establecía un número máximo de 6.452 salidas voluntarias), la modificación de determinadas condiciones de trabajo vigentes en CaixaBank y un acuerdo laboral de integración para homogeneizar las condiciones laborales de la plantilla procedente de Bankia.

Con fecha 1 de enero de 2023 se han completado todas las salidas de empleados previstas, que junto a las salidas de 2021 y 2022, finalmente han sido 6.634. El número de salidas es mayor a las inicialmente previstas dado que se intercambiaron recolocaciones en empresas del Grupo por extinciones, según lo acordado en las comisiones de seguimiento con la representación sindical.

Adicionalmente, por lo que respecta al acuerdo laboral de integración para homogeneizar las condiciones laborales de la plantilla procedente de Bankia, durante el 2022 se ha seguido avanzando con:

- > la adecuación progresiva de un 5% de la retribución fija a partir de 01/04/22, de los importes que superan la retribución en origen.
- > la adecuación a un mínimo del 4,2% del salario pensionable en las aportaciones de jubilación a partir de 01/04/22 y manteniendo la garantía de pensionabilidad en origen.

> SALIDAS DURANTE EL 2022

Número de salidas por clasificación profesional y género

	Hombres	Mujeres	Total
Directivos	511	195	706
Mandos intermedios	259	196	455
Resto de empleados	2.028	2.130	4.158
Total	2.798	2.521	5.319



Número de salidas por edad y género

	Hombres	Mujeres	Total
<30	1	2	3
30-39	38	72	110
40-49	183	375	558
>49	2.576	2.072	4.647
Total	2.798	2.521	5.319

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible

La Dirección se encuentra altamente sensibilizada en potenciar todas aquellas iniciativas y actuaciones que favorezcan unas adecuadas condiciones de trabajo, mostrando su compromiso en:

- > Fomentar una cultura preventiva en todos los niveles de la Organización.
- > Garantizar el cumplimiento de la legislación aplicable, así como de los compromisos voluntarios que se suscriban.
- > Considerar los aspectos preventivos en origen.
- > Implantar medidas de mejora continua.
- > Potenciar la identificación de factores psicosociales y ofrecer soporte.
- > Formar y sensibilizar a la plantilla.
- > Adaptar y mantener un sistema de gestión de Prevención de Riesgos Laborales por encima de los legalmente exigibles (OHSAS 18001 e ISO 45001) según requisitos vigentes en cada momento.

CaixaBank, S.A. dispone de comités específicos para garantizar la seguridad y la salud de la plantilla:



Con el objetivo de **concienciar y preparar a la plantilla** en materia de Seguridad y Salud en el trabajo, CaixaBank ofrece periódicamente contenidos formativos referidos a seguridad y salud laboral, medidas de emergencia y primeros auxilios.

Comité Único de Seguridad y Salud Laboral. Establece la planificación de las medidas para la consecución de los objetivos antes mencionados y hace seguimiento de las actividades preventivas, poniendo especial énfasis no solo en las auditorías reglamentarias, sino también en otras de carácter voluntario OHSAS 18001 e ISO 45001.

Comité de Coordinación de Prevención de Riesgos Laborales. Define las políticas en materia de prevención en este ámbito con el objetivo de mejorar el control, la gestión y el seguimiento de las necesidades en materia de seguridad y salud y la realización de acciones formativas. Al mismo tiempo, de acuerdo con el Manual de Gestión de Prevención de Riesgos Laborales, define, establece y revisa los objetivos de seguridad y salud asegurándose que sean alcanzados, presentados en el Plan Anual preventivo (seguimiento de 38 métricas en 5 capítulos diferenciados con revisión trimestral periódica).

En 2022, en el ámbito de la prevención y la seguridad de la plantilla, se ha realizado la adaptación del sistema de Gestión de PRL de OHSAS 18001 a un **Sistema de Gestión de Prevención de Riesgos Laborales basado en la nueva ISO 45001**. Esto implica situarse en un nivel superior en relación con la integración de la prevención y la perspectiva de seguridad y salud en todos los procesos de la Entidad. Adicionalmente, se han analizado y redefinido los procesos, protocolos e instrucciones, tras identificar los gaps respecto al modelo anterior.

> RECONOCIMIENTO



Premio Prever en la categoría de Empresas e Instituciones. Otorgado por el Consejo general de Relaciones Industriales y Ciencias del Trabajo, en el seno de las XXIII jornadas técnicas de prevención de riesgos laborales.

El sistema de prevención de riesgos laborales es revisado de forma periódica mediante inspecciones internas y auditorías (reglamentaria externa y voluntaria).

> ENTORNO LABORAL EN CIFRAS

	2021		2022	
	No graves	Graves	No graves	Graves
Accidentabilidad en el trabajo				
Nº total accidentes	415	3	424	6
<i>del que Mujeres</i>	286	2	311	4
<i>del que Hombres</i>	129	1	113	2*
Índice de frecuencia de accidentes	0,90		1,57	
<i>del que Mujeres</i>	1,07		2,22	
<i>del que Hombres</i>	0,70		0,76	
Índice de gravedad	0,10		0,11	
<i>del que Mujeres</i>	0,11		0,13	
<i>del que Hombres</i>	0,09		0,07	
Absentismo				
Horas de absentismo gestionable	2.735.533		3.023.140	
Índice de absentismo gestionable (enfermedad y accidente)	3,5%		4,2%	

*Un accidente in itinere mortal.

_Organización saludable

CaixaBank evoluciona hacia un entorno de Organización Saludable para lograr el máximo bienestar posible de las personas que forman parte de la Entidad.

El proyecto de Organización saludable reafirma su compromiso con la seguridad, la salud y el bienestar de la plantilla, ya que:

- > Tiene efectos en la productividad y competitividad de la Entidad y por tanto en su sostenibilidad.
- > Se consigue una plantilla más sana, motivada, satisfecha y con un mayor orgullo de pertenencia y compromiso.
- > Se mejora la imagen corporativa y se favorece la captación y retención de talento.
- > Mejora el clima sociolaboral y reduce el absentismo.

> HITOS 2022

- > Realización de un diagnóstico para conocer posibles puntos de mejora, a raíz del cual se ha establecido un **Plan Director que se completará con planes anuales que establecerán las medidas a desarrollar.**
- > Creación de un **Grupo Experto multidisciplinar de Organización Saludable.** Entre sus responsabilidades están: responsabilizarse de la construcción de la estrategia global de Organización Saludable y la hoja de ruta a futuro y la definición de un Plan General en el que se recojan y prioricen las grandes líneas de actuación y la estrategia global para el desarrollo de un nuevo modelo de Organización Saludable. Actualmente se está desarrollando también el Plan de Acción de 2022 en el que quedarán incluidas las actuaciones en salud y bienestar específicas.
- > Realización de un **Estudio Integral de Identificación de Factores de Organización Saludable** que permitirá construir un modelo explicativo relacional de los distintos factores y subfactores, así como de los atributos y características que los componen, que tienen una influencia en la Salud (física y emocional) y el Bienestar. Este estudio, se ha realizado en dos fases: una primera cualitativa con la realización de *Focus Group* tanto con los empleados como con otros actores (clientes, accionistas y proveedores) y una segunda fase cuantitativa. El objetivo es establecer, implementar y mantener una metodología para la identificación continua de los factores que influyen en la Organización saludable.

La nueva estrategia como Organización Saludable permitirá a la Entidad convertirse en un referente de Salud y Bienestar a nivel nacional e internacional, con:

- > **Actividades y campañas en la plataforma virtual “Somos saludables”**, donde generamos concienciación y ofrecemos beneficios para una salud global y el bienestar de los empleados y sus familias.
- > **Adaptación de contenidos y talleres según necesidades e intereses.**
- > **Creación de un canal específico “Somos Saludables” en PeopleNow** (intranet participativa) para compartir contenidos y llegar así de forma más directa a los profesionales de la Entidad.
- > **Plataforma “Adeslas Salud y Bienestar”** como complemento al canal Somos Saludables, dando acceso a servicios personalizados para cuidar y gestionar nuestra salud.
- > Realización de una **Evaluación de Factores psicosociales** con el objetivo de revisar nuestro diagnóstico y planificar acciones de mejora.
- > **Servicio de atención psicológica**, así como un equipo **médico asistencial y de fisioterapia.**



Con el objetivo de consolidar a CaixaBank en este ámbito y reforzar su compromiso con la salud y el bienestar de sus profesionales, se dispone de un programa con identidad propia vinculado a nuestra cultura corporativa. Un programa vivo, proactivo y transversal para toda la Entidad: **“Somos Saludables”**.



El programa **Somos Saludables**, muestra el compromiso de fomento del bienestar en entornos saludables y sostenibles, la mejora de la calidad de vida de nuestros profesionales, y el objetivo de alcanzar la madurez como organización saludable y referente en el sector.

El programa **“Somos Saludables”** está basado en tres pilares:

Seguridad. Entornos de trabajo seguros y emocionalmente saludables.

Para alcanzar la excelencia en la cultura preventiva y entornos de trabajo seguros, CaixaBank ha implementado en 2022 un Sistema de Gestión de Prevención de Riesgos Laborales basado en la nueva **ISO45001**, certificación de carácter voluntario y que presenta una exigencia superior a la legal, incorporando el bienestar como concepto global.

En **materia psicosocial**, CaixaBank dispone de un programa de intervención que evalúa los efectos psicosociales y define planes de acción para la disminución de factores estresantes; en 2022 se ha realizado además una encuesta a toda la plantilla de CaixaBank. Por último, se ha continuado con el servicio de soporte psicológico puesto en marcha inicialmente con motivo de la pandemia.



Salud. Promoción de estilos de vida saludable, equilibrando la vida laboral y la salud como elemento clave.

A través de las actividades y campañas de la plataforma virtual “Somos Saludables”, se genera concienciación y se ofrece beneficios para una salud global y el bienestar de los empleados/as y sus familias.

La plataforma se centra de 4 pilares fundamentales: **Muévete, Quiérete, Cuídate y Vuélcate**.



Desde el pilar de Actividad Física **Muévete** se accede a ejercicios y rutinas para poder realizarlas en casa y en cualquier momento.



Desde Bienestar Personal **Quiérete** se facilitan técnicas de meditación y pautas para mejorar la concentración y relajación.



Desde Nutrición e Hidratación **Cuídate** están disponibles recetas saludables y sencillas de realizar.



Por último, desde **Vuélcate** se ponen a disposición distintas actividades relacionadas con la sostenibilidad, medio ambiente y acciones de voluntariado.

En 2022 en la plataforma virtual se han implementado mejoras:

- > Servicio de **consulta de fisioterapia**
- > **Vídeo talleres** con una gran variedad de temáticas enfocadas a la mejora de la actividad física, el bienestar personal, la nutrición e hidratación y contenidos vinculados con el voluntariado.
- > **Calendario de actividades** donde se muestran las diversas iniciativas propuestas a los trabajadores de CaixaBank.
- > **Cuestionario voluntario** donde se evalúan aspectos como la calidad del sueño, la nutrición e hidratación, y hábitos y tiempo libre entre otros, y reciben propuesta para mejorar hábitos de vida.

Como novedades destacables en 2022 tenemos:

- > Creación del **observatorio de salud**, el desarrollo del cual proporcionará una visión integrada y completa desde la perspectiva de la salud. Además, de permitir disponer de un diagnóstico de salud servirá como un buen termómetro del bienestar.
- > Implantación de un **nuevo Sistema de Gestión de Organización Saludable (SIGOS)**, certificable por AENOR, que ayudará a orientar todas las iniciativas en el marco de una estrategia única, ordenar las acciones y maximizar su impacto en bienestar y así generar confianza para todas las partes interesadas.
- > Por último, el **protocolo de Vigilancia de la Salud** contempla la realización de reconocimientos médicos periódicos, previos al inicio de la relación laboral y tras una incorporación a una baja médica prolongada, también se proporciona información preventiva respecto a distintas enfermedades, como la hipertensión, que está disponible para su consulta en la intranet corporativa.

Bienestar. Forjar una cultura de la flexibilidad con entornos que promueven el bienestar de la plantilla y con beneficios que faciliten su día a día.

La Escuela de Rendimiento Sostenible en Virtaula incorpora contenidos que contribuyen a mejorar el bienestar personal de la plantilla, con formación en salud y nutrición, *mindfulness*, medio ambiente y pensamiento positivo entre otros. Con la ampliación de medidas para la promoción de nuevos entornos y formas de trabajo (trabajo en remoto, espacios colaborativos, *agile*...) y estudiando fórmulas para mejorar la transición de la plantilla hacia un envejecimiento activo y saludable (mejorar la motivación de la plantilla de mayor edad, consejos de salud, *mentoring* inverso...) será posible conseguir el objetivo de tener una plantilla emocionalmente más sana. Todo esto debe permitir alcanzar los objetivos de desarrollo sostenible definidos en el reto 3 de Salud y Bienestar de la “Agenda 2030 de las Naciones Unidas”.

_Comunicación Interna: Canales de comunicación para fomentar la participación y la colaboración

La comunicación interna en CaixaBank se focaliza principalmente en:

- > Difundir y acompañar los retos del Plan Estratégico y las prioridades de negocio.
- > Transmitir los valores de la Entidad como elemento diferencial.
- > Potenciar la cultura corporativa y el orgullo de pertenencia.
- > Reconocer y reforzar las buenas prácticas profesionales.

En 2022, el foco de actuación ha sido el plan de comunicación interna del nuevo **Plan Estratégico 2022-2024**. Para conseguirlo, se ha creado un **portal monográfico** en **PeopleNow** que recoge la nueva hoja de ruta para los tres próximos años, así como todas las noticias relacionadas con sus ejes estratégicos.

También se ha puesto especial atención en la **comunicación directiva**, como impulsores de los proyectos y mensajes estratégicos del nuevo plan, facilitándoles pautas y materiales para involucrar a sus equipos en los retos de la Entidad.

En mayo, se celebró la **Convención de Directivos**, donde más de 2.000 **mánagers** del Grupo se dieron cita para conocer el nuevo Plan Estratégico 2022-2024 de la mano del Presidente, del Consejero Delegado y del Comité de Dirección del banco. Un evento que se vivió con mucha emoción y que sirvió para reforzar el orgullo de pertenencia y el reconocimiento a la labor realizada por los profesionales de la Entidad.

_Más cerca de nuestras personas

Mención especial merece el lanzamiento del nuevo **propósito de marca**, que ha supuesto una reafirmación en nuestro principal valor diferencial, **"Estar cerca de las personas para todo lo que importa"**, y que se concreta en el nuevo **claim "Tú y yo. Nosotros"**.

La cercanía del nuevo propósito de marca se refleja en los contenidos de **PeopleNow**, dando protagonismo a los profesionales del banco y ofreciéndoles espacios para reforzar los vínculos entre compañeros, visibilizando el trabajo transversal de los equipos y facilitando la participación de los **mánagers** enfocada al reconocimiento.

Además, el contexto en el que se ha desarrollado 2022 ha conllevado la puesta en marcha de planes de comunicación interna *ad hoc*. Destaca el del **compromiso con la inclusión financiera**, un plan de acción que visibilizará todas las iniciativas y esfuerzos por parte de la entidad para atender a colectivos en riesgo que por uno u otro motivo están en riesgo de exclusión financiera (atención a colectivo sénior, oficinas móviles, sector agro y educación financiera).

También se ha dado cobertura a las diferentes necesidades del ámbito de **Recursos Humanos**, que han tenido como hitos destacados la implantación del nuevo modelo de liderazgo **AHEAD**, el inicio del programa **Development by Skills** y el **Estudio de Compromiso**. Otros planes de acompañamiento al área han sido: la **Evaluación de Riesgos Psicosociales**, el programa de retribución flexible **Compensa+**, el de diversidad **Wengage**, las **elecciones sindicales**, los cambios en el **protocolo COVID** y la reanudación de la actividad presencial, entre otros.



PeopleNow se ha consolidado como la intranet social del banco

y la participación ha seguido siendo relevante a través de diversas acciones como, por ejemplo, la cobertura y acompañamiento de la **Semana Social**, el **Árbol de los Sueños**, la **iniciativa solidaria Planta Tu Proyecto** o la **Semana de la Igualdad**. Otras acciones enfocadas a fomentar la participación y crear vínculos entre compañeros han sido las recomendaciones literarias en el Día del Libro, la creación de una **playlist** conjunta en el **Día de la Música**, así como las acciones de sensibilización **Día Sin Coches** y **Mi Propósito Sostenible**.

_Diálogo con empleados

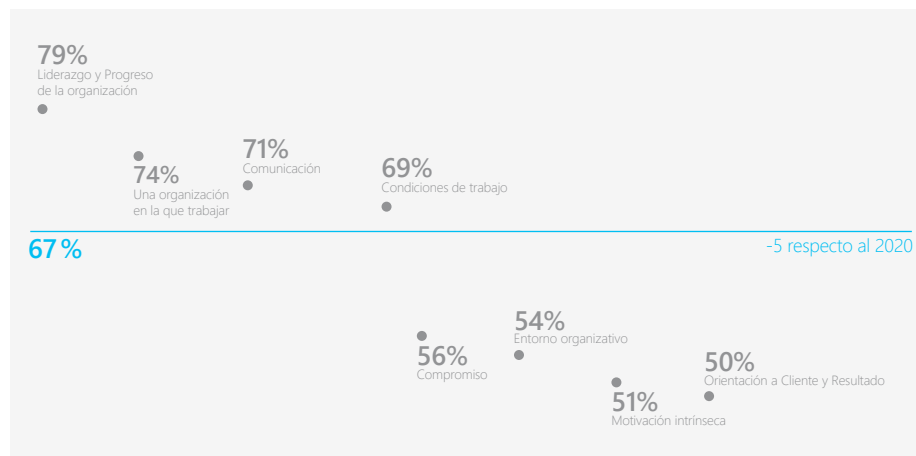
_Estudio de Compromiso, Cultura y Liderazgo

En 2022 más de veinte empresas del Grupo CaixaBank han realizado el Estudio de Compromiso de forma que se establece un punto común de periodicidad en la realización de la misma.

En el caso de CaixaBank S.A., a finales de mayo de este año, se lanzó a toda la plantilla y con el objetivo de estar más cerca de los empleados, siendo este el primer estudio universal realizado tras la fusión de integración de Bankia. Esto ha permitido identificar la situación actual sobre la percepción de la Cultura y el Liderazgo, así como la detección de aquellas áreas de mejora para la posterior puesta en marcha de un plan de acción corporativo focalizado en las principales líneas identificadas y que permita avanzar en la consecución de los objetivos estratégicos.

La participación global fue del 75% de la plantilla (27.425 empleados), 5 puntos más que en el Estudio de Compromiso de 2020.

> CLIMA Y COMPROMISO. TOTAL FAVORABILIDAD



_Plan de Acción asociado al Estudio de Compromiso, Cultura y Liderazgo

Tras el periodo de escucha, durante el segundo semestre de 2022, se ha iniciado un plan de acción transversal para todas las empresas del Grupo CaixaBank: “Estar cerca de las personas para todo lo que importa”, con el objetivo de generar mayor compromiso en la plantilla, y debe permitir seguir avanzando en la ambición de ser el grupo financiero preferido para trabajar.

El plan de acción se basa en:

- > Analizar y profundizar en los resultados para generar conclusiones iniciales y detectar posibles puntos de alerta.
- > Diseñar y priorizar las acciones a poner en marcha e identificar ajustes.
- > Escalar y comunicar las acciones acompañadas con una medición de métricas.

Para ello, se han identificado los factores que importan al empleado en su relación con la empresa. La representación de estos factores ha dado lugar al **framework engagement 360°** que permite guiar tanto el análisis como el diseño y seguimiento de las acciones que impactan en el compromiso y la motivación de los empleados.

Las conclusiones del análisis realizado indican que la Entidad se debe centrar en las siguientes dimensiones para mejorar el eNPS:

- > Orgullo de pertenencia.
- > Proyecto de futuro.
- > Desempeño en mi puesto.



En consecuencia se han establecido las siguientes **líneas de acción:**



Retos y campañas

→ Se enfoca en la **búsqueda de la excelencia** a nivel de servicio al cliente para generar un impacto directo sobre el orgullo de permanencia.



Condiciones de trabajo

→ Trabajar la **carga de trabajo y las barreras** y cómo afecta en el desempeño del día a día para generar impacto en el servicio al cliente y en la valoración de cómo de alcanzables son los retos.



Agilidad, colaboración y cercanía

→ Afianzar el propósito de **Cercanía** y **trabajar la colaboración y el miedo al error** que tendrá un impacto en la agilidad y habilitará la motivación del empleado.



Desarrollo profesional y liderazgo


→ Promover el **desarrollo en base a meritocracia**, habilidades y conocimientos, en un rol interesante y motivador y con una retribución equitativa que tendrá un gran impacto en cómo son percibidas las oportunidades de carrera y el proyecto de futuro.

Para activar el Plan de Acción se dispone de los siguientes elementos:

- > los **responsables**, definición de un *sponsor* por cada línea de trabajo y un responsable por cada ámbito a desarrollar y activar),
- > **equipos de trabajo** transversales (necesaria la colaboración entre áreas),
- > el **seguimiento y medición** (seguimiento estandarizado de acciones y monitorización del impacto generado con KPI's),
- > y todo ello con un **modelo de gobierno** que establecerá sesiones periódicas de trabajo, y de forma trimestral se agendarán puntos de situación con los miembros del *Steering Committee* del proyecto que elevarán al Comité de Dirección los avances.



08 Accionistas e inversores

- > Evolución de los resultados _ PÁG. 303
 - > Evolución de la actividad _ PÁG. 317
 - > Liquidez y estructura de financiación _ PÁG. 320
 - > Gestión del capital _ PÁG. 322
 - > Datos relevantes del grupo _ PÁG. 324
 - > *Ratings* _ PÁG. 326
 - > Remuneración al accionista _ PÁG. 327
 - > Diálogo con accionistas e inversores _ PÁG. 328
- 

Evolución de los resultados

A continuación se presenta la evolución de los resultados para los últimos tres ejercicios. El resultado de 2021 está impactado por la formalización, en el primer trimestre de 2021,

del proceso de fusión entre CaixaBank y Bankia, que afecta a la evolución de los diferentes epígrafes y genera impactos extraordinarios.

(En millones de euros)	2022	2021	Extraord. Fusión ¹	2021 sin extraord.	Var. %	2020	Var. %
Margen de intereses	6.916	5.975		5.975	15,7	4.900	21,9
Ingresos por dividendos	163	192		192	(14,9)	147	30,1
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	264	425		425	(37,8)	307	38,5
Comisiones netas	4.009	3.705		3.705	8,2	2.576	43,8
Resultado de operaciones financieras	338	220		220	53,8	238	(7,6)
Ingresos y gastos amparados por contratos de seguro o reaseguro	866	651		651	33,1	598	8,9
Otros ingresos y gastos de explotación	(963)	(893)		(893)	7,8	(356)	
Margen bruto	11.594	10.274		10.274	12,8	8.409	22,2
Gastos de administración y amortización recurrentes	(6.020)	(5.930)		(5.930)	1,5	(4.579)	29,5
Gastos extraordinarios	(50)	(2.119)	(2.118)	(1)			
Margen de explotación	5.524	2.225	(2.118)	4.343	27,2	3.830	13,4
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	5.574	4.344		4.344	28,3	3.830	13,4
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(982)	(838)		(838)	17,3	(1.915)	(56,3)
Otras dotaciones a provisiones	(129)	(478)	(93)	(384)	(66,4)	(247)	55,6
Ganancias / pérdidas en baja de activos y otros	(87)	4.405	4.464	(59)	47,7	(67)	(12,1)
Resultado antes de impuestos	4.326	5.315	2.252	3.062	(41,3)	1.601	91,3
Impuesto sobre Sociedades	(1.179)	(88)	614	(702)	67,9	(219)	
Resultado después de impuestos	3.147	5.227	2.867	2.360	33,3	1.382	70,8
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	2	1		1	59,9		
Resultado atribuido al Grupo	3.145	5.226	2.867	2.359	33,3	1.381	70,8
Ingresos Core	11.997	10.597		10.597	13,2	8.310	27,5
Ratio de eficiencia sin extraordinarios (%) (12 meses)	51,9	57,7		57,7	(5,8)	54,5	3,3

¹ Detalle de extraordinarios asociados a la fusión:

Gastos extraordinarios: coste estimado del acuerdo laboral (-1.884MM€) y otros gastos de integración (-234MM€).

Otras dotaciones a provisiones: -93 MM€ correspondientes a una provisión para cubrir saneamientos de activos, esencialmente derivados del plan previsto de reestructuración de la red comercial en 2022.

Ganancias/pérdidas en baja de activos: +4.300 MM€ por diferencia negativa de consolidación, +266MM€ por resultados antes de impuestos relacionados con la venta de ciertos negocios que venía desarrollando Bankia, -105MM€ por el saneamiento de activos (asociado, esencialmente, a la reestructuración de la red comercial) y +3 MM€ otros.

Adicionalmente, se presenta la cuenta de resultados en visión proforma comparable para 2021, con el objetivo de dar una indicación de la evolución de los resultados de la entidad fusionada. Se elabora agregando al resultado obtenido por CaixaBank el generado por Bankia previo a la fusión y no se consideran los extraordinarios descritos anteriormente.

(En millones de euros)	2022	2021	Variación
Margen de intereses	6.916	6.422	7,7
Ingresos por dividendos	163	192	(15,0)
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	264	436	(39,5)
Comisiones netas	4.009	3.987	0,6
Resultado de operaciones financieras	338	230	47,0
Ingresos y gastos amparados por contratos de seguro o reaseguro	866	651	33,1
Otros ingresos y gastos de explotación	(963)	(934)	3,0
Margen bruto	11.594	10.985	5,5
Gastos de administración y amortización recurrentes	(6.020)	(6.374)	(5,6)
Gastos extraordinarios	(50)	(1)	
Margen de explotación	5.524	4.610	19,8
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	5.574	4.611	20,9
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(982)	(961)	2,3
Otras dotaciones a provisiones	(129)	(407)	(68,3)
Ganancias / pérdidas en baja de activos y otros	(87)	(82)	6,9
Resultado antes de impuestos	4.326	3.160	36,9
Impuesto sobre Sociedades	(1.179)	(734)	60,5
Resultado después de impuestos	3.147	2.426	29,7
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	2	1	52,7
Resultado atribuido al Grupo	3.145	2.424	29,7
Ingresos Core	11.997	11.339	5,8
Ratio de eficiencia sin extraordinarios (%) (12 meses)	51,9	58,0	(6,1)



_Segmentación por negocios

A continuación, se presenta la cuenta de resultados de 2022 por segmento de negocio:

(En millones de euros)	2022	Segmentación por Negocios		
		Bancario y seguros	BPI	Centro corporativo
Margen de intereses	6.916	6.366	544	6
Ingresos por dividendos y resultados de entidades valoradas por el método de la participación	427	212	29	187
Comisiones netas	4.009	3.714	296	
Resultado de operaciones financieras	338	299	27	12
Ingresos y gastos amparados por contratos de seguro o reaseguro	866	866		
Otros ingresos y gastos de explotación	(963)	(918)	(38)	(7)
Margen bruto	11.594	10.539	857	198
Gastos de administración y amortización recurrentes	(6.020)	(5.505)	(455)	(60)
Gastos extraordinarios	(50)	(50)		
Margen de explotación	5.524	4.984	402	138
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	5.574	5.034	402	138
Pérdidas por deterioro de activos financieros	(982)	(976)	(6)	
Otras dotaciones a provisiones	(129)	(98)	(22)	(9)
Ganancias / pérdidas en baja de activos y otros	(87)	(69)	0	(19)
Resultado antes de impuestos	4.326	3.842	374	110
Impuesto sobre Sociedades	(1.179)	(1.089)	(101)	12
Resultado después de impuestos	3.147	2.753	272	122
Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros	2	2	0	
Resultado atribuido al Grupo	3.145	2.751	272	122

A efectos de la presentación de la información financiera, se presenta la información de los diferentes segmentos de negocio del Grupo, que en 2022 han sido reconfigurados (hasta ahora Bancario y seguros, Participaciones y BPI).

- > **Bancario y Seguros:** recoge los resultados de las actividades bancaria, seguros, gestión de activos, inmobiliaria y ALCO, entre otras, desarrolladas por el Grupo esencialmente en España.
- > **BPI:** recoge los resultados de la actividad bancaria doméstica de BPI, realizada esencialmente en Portugal. La cuenta de resultados incluye la reversión de los ajustes derivados de la puesta a valor razonable de los activos y pasivos en la combinación de negocios.
- > **Centro Corporativo:** incluye las participadas asignadas al negocio de participaciones en la segmentación de negocios vigente hasta 2022, es decir, Telefónica, BFA, BCI, Coral Homes y Gramina Homes. Se incluyen los resultados de estas participaciones netos del coste de financiación.

Adicionalmente, se asigna al Centro Corporativo el exceso de capital del Grupo, calculado como la diferencia entre el total de fondos propios del Grupo y el capital asignado a los negocios Bancario y Seguros, BPI y a las participadas asignadas al propio centro corporativo. En concreto, la asignación de capital a estos negocios y a las participadas se realiza considerando tanto el consumo de recursos propios por activos ponderados por riesgo al 11,5%, como las deducciones aplicables. La contrapartida del exceso de capital asignado al centro corporativo es liquidez.

Los gastos de explotación de los segmentos de negocio recogen tanto los directos como los indirectos, que son asignados en función de criterios internos de imputación. Se asignan al Centro Corporativo los gastos de naturaleza corporativa a nivel de Grupo.

01 Nuestra
identidad

02 Estrategia
corporativa y
materialidad

03 Gobierno
corporativo

04 Gestión
del riesgo

05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura

08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos



_Evolución 2022 vs 2021

El resultado atribuido de 2022 asciende a 3.145 millones de euros frente a los 5.226 millones obtenidos en 2021 (-39,8%), que incluía aspectos extraordinarios relacionados con la fusión (diferencia negativa de consolidación por +4.300 millones y gastos extraordinarios, dotaciones a provisiones, resultados por venta de negocios, saneamientos y otros por -1.433 millones, ambos netos de impuestos).

El **resultado** del ejercicio 2022 **se sitúa en 3.145 millones** frente a 2.424 millones de resultado en su comparativa con 2021 visión proforma comparable: (+29,7%).

Buena evolución de los **ingresos core** (+5,8%), impulsada por el crecimiento del **margen de intereses** (+7,7%), **ingresos y gastos por contratos de seguros** (+33,1%) y **comisiones** (+0,6%), que compensan los menores **ingresos de participadas de Bancaseguros** (-26,2%).

Asimismo, en la interpretación de la evolución de las distintas líneas que los configuran debe considerarse la incorporación de Bankia Vida, que tras la adquisición del 100% en el último trimestre de 2021, ha pasado a consolidarse por integración global.

Caída de los **ingresos por dividendos** (-15,0%) y **resultados de entidades valoradas por el método de la participación** (-39,5%) tras la venta de *Erste Group Bank*, compensada parcialmente por la mayor generación de **ingresos de operaciones financieras** (+47,0%).

El crecimiento del **margen bruto** (+5,5%) y la reducción de los **gastos de administración y amortización recurrentes** (-5,6%), permiten el crecimiento del **margen de explotación** (+19,8%).

Las **pérdidas por deterioro de activos financieros** se sitúan en niveles similares (+2,3%), con decremento del epígrafe de **otras dotaciones** (-68,3%). La línea de **ganancias/pérdidas en baja de activos y otros** incluye, en ambos ejercicios, impactos singulares tanto en ingresos por la venta como saneamientos de activos.

_Evolución 2021 vs 2020

El resultado de 2021 asciende a 5.226 millones de euros impactado por la fusión con Bankia, que afecta a la evolución de los distintos epígrafes y genera extraordinarios. Sin considerar los aspectos asociados a la fusión, el resultado asciende a 2.359, lo que supone un +70,8% respecto a 2020 (1.381 millones).

El **resultado proforma comparable** del ejercicio 2021 **se sitúa en 2.424 millones** de euros. En el mismo periodo de 2020, el resultado fue de 1.611 millones de euros, impactado por provisiones constituidas para anticipar los impactos futuros asociados a la Covid-19, en su evolución incide:

- > Los **ingresos core**, 11.339 millones de euros, disminuyen un -1,0% respecto al mismo periodo del ejercicio anterior. En su evolución incide la caída del **margen de intereses** (-5,8%) y de los **resultados asociados a participadas de bancaseguros** (-9,0%), estos últimos impactados por ingresos singulares en el ejercicio anterior, que se ven parcialmente compensados por el crecimiento de las **comisiones** (+6,7%) y los **ingresos y gastos amparados por contratos de seguros** (+8,9%).
- > El **margen bruto**, decrece un -2,9% por los menores ingresos core (-1,0%), menores **resultados de operaciones financieras** (-42,2%) y las mayores cargas registradas en **otros ingresos y gastos de explotación** (+24,2%) que en 2020 incluían 135 millones de euros por el registro del ingreso asociado al último earnout de Segurcaixa Adeslas. Buena evolución de los **ingresos de participadas**.
- > Los **gastos de administración y amortización recurrentes** incrementan un +1,0%. La ratio de eficiencia *core* (12 meses) se sitúa en el 56,2%.

La evolución del epígrafe **pérdidas por deterioro de activos financieros** (-67,5%) está impactada, entre otros, por el refuerzo de provisiones para riesgo de crédito llevada a cabo en 2020 con el objetivo de anticipar impactos futuros asociados a la Covid-19 por importe de -1.742 millones.

El epígrafe **otras dotaciones a provisiones** se sitúa en -407 millones de euros en 2021 (+91,0%) tras una cobertura conservadora de riesgos.

El epígrafe de **ganancias / pérdidas en baja de activos y otros** incluye, entre otros, aspectos, el registro, en 2021, de la plusvalía por la venta de la participación en Erste por +54 millones de euros.

_Margen de intereses

_Evolución 2022 vs 2021

El **margen de intereses** del Grupo se sitúa en 6.916 millones de euros en 2022 frente a 5.975 millones de euros en 2021, impactado por la fusión con Bankia.

La variación respecto a la **visión proforma comparable** de 2021 es de +7.7 %. Este incremento se debe a:

- > Aumento de los ingresos del crédito principalmente por un incremento en el tipo medio gracias al impacto positivo de la evolución de los tipos de interés de mercado.
- > Mayor aportación de la cartera de renta fija tanto por un incremento del tipo como por un aumento del volumen.
- > Incorporación del margen financiero de los productos de vida ahorro de Bankia Vida que, tras la toma de control en el último trimestre de 2021, se consolida en 2022 por integración global.

Estos efectos se han visto en parte compensados por:

- > Menor aportación al margen de intereses de los intermediarios financieros, principalmente por el incremento del coste de financiación en divisa.
- > Mayores costes de la financiación institucional impactado por un aumento en el tipo como consecuencia del respecto de las emisiones transformadas a tipo variable por incremento de la curva de tipo de interés.
- > Incremento de los costes de depósitos de clientes que incluye, entre otros factores, parte del aumento de la curva de tipos.

_Evolución 2021 vs 2020

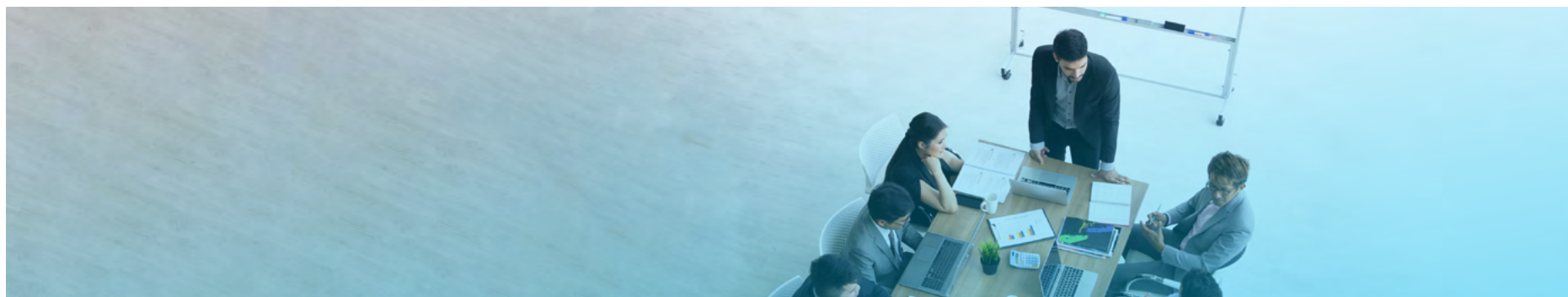
El **margen de intereses** del Grupo se sitúa en 5.975 millones de euros en 2021 frente a 4.900 millones de euros en 2020, impactado por la fusión con Bankia.

En **visión proforma comparable**, el margen en 2021 asciende a 6.422 millones de euros (-5,8% respecto al mismo periodo de 2020). En un entorno de tipos de interés negativos, este decremento se debe a:

- > Descenso de los ingresos del crédito por una disminución del tipo, impactado por el descenso de la curva de tipos, el cambio de estructura de la cartera crediticia debido al incremento de los préstamos ICO y crédito al sector público, y por la reducción de los ingresos procedentes del crédito al consumo. Este decremento del tipo ha sido parcialmente compensado por un menor volumen medio.
- > Menor aportación de la cartera de renta fija tanto por una disminución del volumen como por descenso del tipo medio como consecuencia mayoritariamente de la revaluación de los activos a valor de mercado en el marco de la integración entre CaixaBank y Bankia.

Estos efectos se han visto en parte compensados por:

- > Reducción en el coste de entidades crediticias, favorecidas por el incremento de financiación tomada con el BCE en mejores condiciones.
- > Ahorro en los costes de la financiación institucional por un descenso del precio a causa, en gran medida, de la revaluación de los pasivos a valor de mercado en el marco de la integración entre CaixaBank y Bankia e impactado también por el decremento de la curva. Adicionalmente impacta positivamente en el margen de intereses el descenso del volumen medio.
- > Disminución del coste de la financiación minorista por descenso en el tipo, que compensa los mayores volúmenes (incremento de saldos a la vista y decremento de depósitos a plazo).



CONTABLE	2022			2021			2020			Variación R/C 2022-2021			
	(En millones de euros)	S.medio	R/C	Tipo %	S.medio	R/C	Tipo %	S.medio	R/C	Tipo %	Total	Por tipo	Por volumen
Intermediarios financieros		127.350	1.037	0,81	97.065	905	0,93	42.313	402	0,95	132	(114)	246
Cartera de créditos (a)		336.696	6.254	1,86	309.767	5.189	1,68	223.864	4.448	1,99	1.065	613	452
Valores representativos de deuda		90.593	426	0,47	70.938	209	0,29	42.616	262	0,61	217	125	92
Otros activos con rendimiento		61.699	1.429	2,32	64.274	1.572	2,45	64.954	1.639	2,52	(143)	(84)	(59)
Resto de activos		82.306	88	-	86.663	18	-	58.959	13	-	70	-	70
Total activos medios (b)		698.644	9.234	1,32	628.707	7.893	1,26	432.706	6.764	1,56	1.341	540	801
Intermediarios financieros		125.848	(699)	0,56	101.809	(428)	0,42	52.390	(203)	0,39	(271)	(137)	(134)
Recursos de la actividad minorista (c)		386.597	(136)	0,04	337.183	(4)	-	230.533	(33)	0,01	(132)	(120)	(12)
Empréstitos y valores negociales		47.170	(343)	0,73	43.297	(151)	0,35	30.341	(220)	0,73	(192)	(164)	(28)
Pasivos subordinados		9.151	(46)	0,50	9.055	(40)	0,44	5.547	(72)	1,30	(6)	(5)	(1)
Otros pasivos con coste		77.106	(1.028)	1,33	79.388	(1.245)	1,57	73.652	(1.286)	1,75	217	187	30
Resto de pasivos		52.772	(66)	-	57.975	(50)	-	40.243	(50)	-	(16)	-	(16)
Total recursos medios (d)		698.644	(2.318)	0,33	628.707	(1.918)	0,30	432.706	(1.864)	0,43	(400)	(240)	(160)
Margen de intereses			6.916			5.975			4.900		941	300	641
Diferencial de la clientela (%) (a-c)			1,82			1,68			1,98				
Diferencial de balance (%) (b-d)			0,99			0,96			1,13				

PROFORMA (En millones de euros)	2022			2021			Variación R/C		
	S.medio	R/C	Tipo%	S.medio	R/C	Tipo%	Total	Por tipo	Por volumen
Intermediarios financieros	127.350	1.037	0,81	101.029	968	0,96	69	(145)	214
Cartera de créditos (a)	336.696	6.254	1,86	338.352	5.607	1,66	647	674	(27)
Valores representativos de deuda	90.593	426	0,47	82.175	254	0,31	172	133	39
Otros activos con rendimiento	61.699	1.429	2,32	64.431	1.573	2,44	(144)	(81)	(63)
Resto de activos	82.306	88	-	93.570	19	-	69	-	69
Total activos medios (b)	698.644	9.234	1,32	679.557	8.421	1,24	813	581	232
Intermediarios financieros	125.848	(699)	0,56	111.407	(442)	0,40	(257)	(176)	(81)
Recursos de la actividad minorista (c)	386.597	(136)	0,04	366.291	(7)	-	(129)	(130)	1
Empréstitos y valores negociables	47.170	(343)	0,73	47.764	(194)	0,41	(149)	(153)	4
Pasivos subordinados	9.151	(46)	0,50	9.785	(55)	0,57	9	7	2
Otros pasivos con coste	77.106	(1.028)	1,33	79.545	(1.245)	1,57	217	185	32
Resto de pasivos	52.772	(66)	-	64.765	(56)	-	(10)	-	(10)
Total recursos medios (d)	698.644	(2.318)	0,33	679.557	(1.999)	0,29	(319)	(268)	(51)
Margen de intereses		6.916			6.422		493	313	180
Diferencial de la clientela (%) (a-c)		1,82			1,66				
Diferencial de balance (%) (b-d)		0,99			0,95				

Para la correcta interpretación deben tenerse en cuenta los siguientes aspectos:

- > De acuerdo con la normativa contable, los ingresos derivados de la aplicación de tipos negativos se imputan según su naturaleza. La rúbrica de intermediarios financieros del activo recoge los intereses negativos de los saldos de intermediarios financieros del pasivo, siendo los más significativos los ingresos procedentes de las medidas de financiación del ECB (TLTRO y MRO). De forma simétrica, la rúbrica de intermediarios financieros del pasivo recoge los intereses negativos de los saldos de intermediarios financieros activo. Sólo el neto entre ingresos y gastos de ambas rúbricas tiene significación económica.
- > Los epígrafes de 'otros activos con rendimiento' y 'otros pasivos con coste' recogen, principalmente, la actividad aseguradora de vida ahorro del Grupo.
- > Los saldos de todas las rúbricas excepto el "resto de activos" y "resto de pasivos" corresponden a saldos con rendimiento/coste. En "resto de activos" y "resto de pasivos" se incorporan aquellas partidas del balance que no tienen impacto en el margen de intereses, así como aquellos rendimientos y costes que no son asignables a ninguna otra partida.

_Comisiones

_Evolución 2022 vs 2021

Los **ingresos por comisiones** del Grupo se sitúan en 4.009 millones de euros frente a 3.705 millones de euros en 2021, impactados en 2021 por la fusión con Bankia.

En su comparativa con visión proforma comparable de 2021, los ingresos crecen ligeramente (+0,6%).

- > Las **comisiones bancarias, valores y otros** incluyen ingresos de operaciones de valores, transaccionalidad, riesgo, gestión de depósitos, medios de pago y banca mayorista.
 - > Las comisiones recurrentes muestran una ligera reducción del -0,3% en el año. En su evolución incide la eliminación de las comisiones de custodia de depósitos, así como la unificación de los programas de fidelización de clientes.
 - > Las comisiones de banca mayorista (+20,5%) muestran un buen comportamiento por mayor actividad en el año.
- > Las **comisiones por comercialización de seguros** disminuyen un -1,8% respecto a 2021. Esta disminución se debe principalmente por la pérdida de las comisiones de comercialización tras la toma del control de Bankia Vida, si bien, en positivo, se recoge el devengo de la periodificación en 10 años de los ingresos asociados a la renegociación del acuerdo de distribución de seguros de no vida alcanzado con SegurCaixa Adeslas en el último trimestre de 2021.
- > Las **comisiones asociadas a la gestión de productos de ahorro a largo plazo** (fondos de inversión, planes de pensiones y *Unit Link*) se sitúan en 1.383 millones (-0,6% en el año), impactadas por la evolución del mercado.
 - > Las **comisiones de fondos de inversión y planes de pensiones** disminuyen en el año un -2,4% y un -4,6% respectivamente, marcadas por el menor patrimonio medio gestionado por la evolución de los mercados en 2022, así como por menores comisiones de éxito respecto a 2021.
 - > Las **comisiones de Unit Link** crecen hasta los 233 millones de euros, +13,0% respecto al mismo periodo de 2021, impulsadas por las suscripciones netas positivas, que compensan la evolución negativa del mercado.



Evolución 2021 vs 2020

Los **ingresos por comisiones** del Grupo se sitúan en 3.705 millones de euros frente a 2.576 millones de euros en 2020, impactadas en 2021 por la fusión con Bankia.

En **visión proforma comparable**, los ingresos por comisiones **crecen hasta los 3.987 millones**, +6,7% respecto al mismo periodo de 2020.

- > Las **comisiones bancarias, valores y otros** incluyen ingresos de operaciones de valores, transaccionalidad, riesgo, gestión de depósitos, medios de pago y banca mayorista.

Las comisiones recurrentes crecen un +1,4% respecto al mismo periodo del ejercicio anterior.

Las comisiones de banca mayorista, tras un 2020 marcado por una fuerte actividad en banca de inversión, disminuyen un -13,1% en relación con el mismo periodo del año anterior.

- > Las **comisiones por comercialización de seguros** incrementan respecto al mismo periodo de 2020 (+12,9%) esencialmente por la mayor actividad comercial.
- > Las **comisiones asociadas a la gestión de productos de ahorro a largo plazo** (fondos de inversión, planes de pensiones y Unit Link) se sitúan en 1.391 millones de euros, soportadas por un mayor patrimonio gestionado tras la positiva evolución de los mercados y de las suscripciones en 2021. Crecimiento del +17,9% respecto al 2020:

- > Las **comisiones de fondos de inversión, carteras y sicav's** se sitúan en 860 millones de euros, con un crecimiento interanual del +18,5%.
- > Las **comisiones por gestión de planes de pensiones** alcanzan los 325 millones de euros, mostrando una evolución positiva del +6,5% interanual.
- > Las **comisiones de Unit Link** se sitúan en 206 millones de euros, +38,5% respecto al mismo periodo de 2020.

(En millones de euros)	CONTABLE			PROFORMA	
	2022	2021	2020	2021	2020
Comisiones bancarias, valores y otros	2.254	2.036	1.443	2.217	2.220
Recurrentes	2.005	1.836	1.262	2.010	1.982
Banca mayorista	249	200	181	207	238
Comercialización de seguros	373	337	203	379	336
Productos de ahorro a largo plazo	1.383	1.332	930	1.391	1.180
Fondos de inversión, carteras y sicav's	840	817	546	860	726
Planes de pensiones	310	309	235	325	305
Unit Link y otros ¹	233	206	149	206	149
Comisiones netas	4.009	3.705	2.576	3.987	3.736

¹ Incluye ingresos correspondientes a Unit Link y Renta Vitalicia Inversión Flexible (parte gestionada).



_Ingresos de la cartera de participadas

_Evolución 2022 vs 2021

- > Los **ingresos por dividendos** (163 millones de euros) incluyen el registro de los dividendos de Telefónica y BFA por 69 y 87 millones, respectivamente.
- > Los **resultados atribuidos de entidades valoradas por el método de la participación** se sitúan en 264 millones. En su evolución (-39,5% respecto a la visión proforma comparable de 2021) incide, entre otros factores, cambios de perímetro. En concreto, en 2022 no hay atribución de resultados de *Erste Group Bank* (atribuidos durante 9 meses en 2021 hasta la desinversión en esta participada), ni de Bankia Vida (frente al registro de resultados durante todo el ejercicio 2021 al producirse su toma de control al final de 2021).

_Evolución 2021 vs 2020

- > Los **ingresos por dividendos** incluyen, esencialmente, en 2021, el dividendo de Telefónica y BFA por 90 y 98 millones de euros respectivamente (100 y 40 millones de euros en 2020, respectivamente).
- > Los **resultados de las entidades valoradas por el método de la participación** (436 millones de euros en visión proforma comparable) se recuperan en el contexto de la mejora económica (+19,1% respecto a la visión proforma comparable de 2020).

	CONTABLE			PROFORMA	
	2022	2021	2020	2021	2020
<i>(En millones de euros)</i>					
Ingresos por dividendos	163	192	147	192	149
Entidades valoradas por el método de la participación	264	425	307	436	366
Ingresos de la cartera de participadas	427	616	454	628	515

_Resultados de operaciones financieras

_Evolución 2022 vs 2021

El **resultado de operaciones financieras** se sitúa en 338 millones de euros en 2022 frente a los 230 millones del año anterior, respecto a la visión proforma comparable.

_Evolución 2021 vs 2020

- > El **resultado de operaciones financieras** se sitúa en 220 millones en 2021 frente a 238 millones en 2020.
- > En **visión proforma comparable**, el resultado de operaciones financieras asciende a 230 millones de euros a cierre 2021. En relación a su evolución (-42,2%), el 2020 incluía la materialización de plusvalías en activos de renta fija.

	CONTABLE			PROFORMA	
	2022	2021	2020	2021	2020
<i>(En millones de euros)</i>					
Resultado de operaciones financieras	338	220	238	230	398



_Ingresos y gastos amparados por contratos de seguro o reaseguro

_Evolución 2022 vs 2021

Los **ingresos y gastos amparados por contratos de seguro** se sitúan en 866 millones de euros, con un crecimiento del +33,1% respecto a la visión proforma comparable de 2021, impactados por crecimiento orgánico y por la consolidación de Bankia Vida.

_Evolución 2021 vs 2020

Los **ingresos y gastos amparados por contratos de seguro** se sitúan en 651 millones de euros frente a 598 millones en 2020, con un sólido crecimiento del +8,9%.

(En millones de euros)	CONTABLE			PROFORMA	
	2022	2021	2020	2021	2020
Ingresos y gastos por contratos de seguro o reaseguro	866	651	598	651	598



_Otros ingresos y gastos de explotación

_Evolución 2022 vs 2021

El epígrafe **otros ingresos y gastos de explotación** incluye, entre otros, ingresos y cargas de filiales no inmobiliarias, ingresos por alquileres y gastos por la gestión de los inmuebles adjudicados y contribuciones, tasas e impuestos, destacando:

- > Impuesto sobre Bienes Inmuebles por 22 millones de euros (19 millones de euros en 2021 visión proforma comparable). Asimismo, contribución del sector bancario portugués por 21 millones (19 millones en 2021 visión proforma comparable).
- > Aportación al FUR¹ por importe de 159 millones de euros (181 millones en 2021 visión proforma comparable).
- > Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) por 407 millones de euros (396 millones de euros en 2021 visión proforma comparable).

_Evolución 2021 vs 2020

- > El epígrafe **otros ingresos y gastos de explotación** asciende a -893 millones frente a -356 millones en 2020 e incluye, entre otros, ingresos y cargas de filiales no inmo-

biliarias, ingresos por alquileres y gastos por la gestión de los inmuebles adjudicados y contribuciones, tasas e impuestos. El incremento responde a una mayor contribución de la entidad resultante.

- > En **visión proforma comparable** el epígrafe asciende a 934 millones, destacando:
 - > Contribución del sector bancario portugués por 19 millones (16 millones en 2020).
 - > Aportación al FUR por importe de 181 millones de euros, superior al registrado el año anterior (171 millones de euros).
 - > Contribución al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) por 396 millones de euros (417 millones de euros en 2020).
 - > Asimismo, la línea otros ingresos y gastos inmobiliarios incluye el registro de una estimación del Impuesto sobre Bienes Inmuebles por 19 millones de euros (20 millones de euros en 2020).
 - > La línea de otros incluye 135 millones de euros en 2020 por el registro del ingreso asociado al último *earn out* de SegurCaixa Adeslas.

(En millones de euros)	CONTABLE			PROFORMA	
	2022	2021	2020	2021	2020
Contribuciones y tasas	(587)	(596)	(370)	(596)	(605)
Otros ingresos y gastos inmobiliarios (incluye IBI)	(70)	(56)	(22)	(64)	(64)
Otros	(306)	(242)	37	(274)	(83)
Otros ingresos y gastos de explotación	(963)	(893)	(356)	(934)	(752)

¹ Incluye la contribución al Fondo de Resolución Nacional de BPI por 8,5 millones de euros.

Gastos de administración y amortización

Evolución 2022 vs 2021

En comparativa con visión proforma comparable de 2021:

- > Reducción de los **gastos de administración y amortización recurrentes** del -5,6% apoyada en la consecución de sinergias asociadas a la integración de Bankia.
- > Los gastos de personal (-8,1%) reflejan, esencialmente, los ahorros tras la salida de empleados en el marco del acuerdo laboral. Los gastos generales (-5,9%) incluyen la materialización de sinergias. El incremento de las amortizaciones (+8,9%) está asociado, esencialmente, a proyectos de inversión y amortización de intangibles asociados a la adquisición de Bankia Vida.
- > Los gastos extraordinarios del ejercicio ascienden a -50 millones de euros e incluyen el registro de -29 millones en concepto de penalización por la terminación de la alianza y compra de la participación en *Sa Nostra Vida*, tras la formalización y toma de control con fecha 31 de diciembre de 2022.

Evolución 2021 vs 2020

- > Crecimiento de los **gastos de administración y amortización** recurrentes del 29,5% hasta los -5.930 millones en 2021 frente a los -4.579 millones en 2020, asociado a la integración de Bankia.
- > Con fecha 1 de julio de 2021 CaixaBank llegó a un acuerdo con los representantes de una amplia mayoría de los trabajadores para la ejecución de un proceso de reestructuración que afectará a 6.452 empleados. En la cuenta de pérdidas y ganancias se han registrado un total de 1.884 millones de euros (1.319 millones de euros netos) asociados a la estimación del coste de este acuerdo.
- > En **visión proforma comparable**, el crecimiento se contiene hasta el +1,0%.

Incremento de los gastos de personal (+1,7%) y las amortizaciones (+4,6%). Los gastos generales disminuyen un -2,1%.

	CONTABLE			PROFORMA	
	2022	2021	2020	2021	2020
<i>(En millones de euros)</i>					
Margen Bruto	11.594	10.274	8.409	10.985	11.311
Gastos de personal	(3.649)	(3.697)	(2.841)	(3.972)	(3.907)
Gastos generales	(1.564)	(1.538)	(1.198)	(1.661)	(1.696)
Amortizaciones	(807)	(695)	(540)	(741)	(708)
Gastos administración y amortización recurrentes	(6.020)	(5.930)	(4.579)	(6.374)	(6.311)
Gastos extraordinarios	(50)	(2.119)		(1)	



_Pérdidas por deterioro de activos financieros y otras dotaciones a provisiones

_Evolución 2022 vs 2021

- > Las **pérdidas por deterioro de activos financieros** se sitúan en -982 millones de euros, frente a -961 millones de euros del mismo periodo de 2021 (+2,3% respecto a la visión proforma comparable de 2021).

De acuerdo con la normativa contable IFRS9, los modelos de provisiones se encuentran calibrados con escenarios macroeconómicos *forward looking*. Adicionalmente, dadas las incertidumbres de estimación de dichos escenarios, CaixaBank dispone de un fondo colectivo de provisiones que asciende a 1.137 millones de euros a 31 de diciembre de 2022.

El **coste del riesgo (últimos 12 meses)** se sitúa en el 0,25%.

- > **Otras dotaciones** recoge en 2022 la disponibilidad singular de provisiones para riesgos que se estima que no serán necesarias. Asimismo, se ha recogido la disponibilidad de provisiones por 63 millones constituidas en 2021 para cubrir saneamientos de activos derivados de la reestructuración de la red comercial.

_Evolución 2021 vs 2020

- > Las **pérdidas por deterioro de activos financieros** se sitúan en -838 millones de euros frente a -1.915 millones en 2020, este último impactado por el registro de una provisión anticipando impactos futuros asociados a la Covid-19 por 1.252 millones de euros.

- > En **visión proforma comparable**, las pérdidas por deterioro de activos financieros se sitúan en -961 millones de euros, frente a -2.959 millones de euros del mismo periodo de 2020.

A lo largo de 2020, en el marco de la pandemia, se realizaron dotaciones para anticipar impactos de las pérdidas esperadas futuras asociadas a la Covid-19 con el enfoque prospectivo requerido por IFRS9. En este sentido, se registró una dotación por -1.742 millones de euros en 2020, que explica gran parte de la evolución de este epígrafe.

El **coste del riesgo (últimos 12 meses)** se sitúa en el 0,25%.

- > **Otras dotaciones** recoge, principalmente, la cobertura para contingencias y el deterioro de otros activos.

	CONTABLE			PROFORMA	
	2022	2021	2020	2021	2020
(En millones de euros)					
Dotaciones para insolvencias	(982)	(838)	(1.915)	(961)	(2.959)
Otras dotaciones a provisiones	(129)	(478)	(247)	(407)	(213)
Pérdidas por deterioro de activos financieros y otras dotaciones a provisiones	(1.111)	(1.315)	(2.162)	(1.368)	(3.173)



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Ganancias / pérdidas en la baja de activos y otros

_Evolución 2022 vs 2021

- > **Ganancias / pérdidas en baja de activos y otros** recoge, esencialmente, los resultados derivados de ventas y saneamientos de activos.

El resultado inmobiliario recoge la materialización de un resultado positivo de 101 millones antes de impuestos, derivado de la venta del inmueble situado en Paseo Castellana 51 de Madrid así, como deterioros de la cartera inmobiliaria con criterio conservador.

El epígrafe otros recoge, a lo largo de 2022, la materialización de cargos asociados a los saneamientos de activos en el marco de la reestructuración de la red comercial.

_Evolución 2021 vs 2020

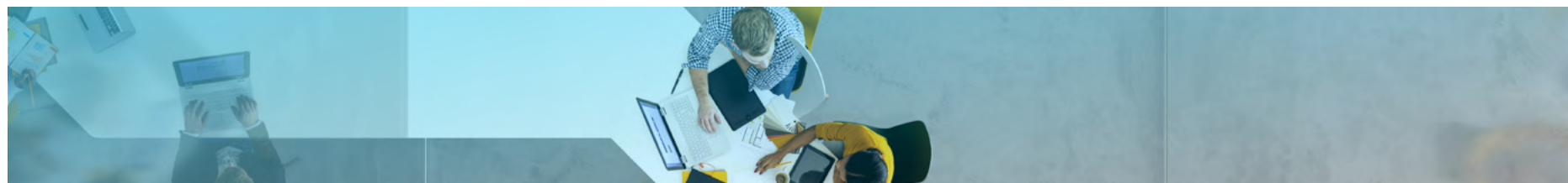
- > **Ganancias / pérdidas en la baja de activos y otros** recoge, esencialmente, los resultados de operaciones singulares formalizadas y los resultados por ventas y saneamientos de activos.

> En 2021 impacta el registro de la diferencia negativa de consolidación generada en la combinación de negocios por 4.300 millones de euros (eliminada en visión proforma comparable), así como mayores resultados por ventas de inmuebles y plusvalía por la venta de la participación en *Erste*.

En 2020 destacan:

- > Plusvalía por la venta parcial de Comercia (+420 millones de euros).
- > Plusvalía por la venta del negocio de depositaria de Bankia a CecaBank (+155 millones de euros).
- > Provisión, con criterios conservadores, asociada a *Erste Group Bank* debido al impacto de la Covid-19 en el entorno económico, así como al alargamiento del escenario de bajos tipos de interés (-311 millones).

(En millones de euros)	CONTABLE			PROFORMA	
	2022	2021	2020	2021	2020
Extraordinarios integración		4.464			
Resultados inmobiliarios	55	23	(134)	13	(190)
Otros	(142)	(82)	67	(95)	189
Ganancias / pérdidas en baja de activos y otros	(87)	4.405	(67)	(82)	(1)



Evolución de la actividad

El **activo total del Grupo** se sitúa en 592.234 millones de euros a 31 de diciembre de 2022 (-12,9% en el año), en cuya evolución impacta de forma significativa la amortización de saldo de TLTRO III.

(En millones de euros)	Grupo	Segmentación por Negocios			Grupo	
	31.12.22	Bancario y Seguros	BPI	Centro Corporativo	31.12.21	31.12.20
Total Activo	592.234	548.045	38.795	5.394	680.036	451.520
Total Pasivo	557.972	520.274	36.340	1.358	644.611	426.242
Patrimonio neto	34.263	27.772	2.455	4.036	35.425	25.278
Patrimonio neto asignado	100%	81%	7%	12%	100%	100%

La asignación de capital a BPI se corresponde con la visión sub-consolidada, es decir, considerando los recursos propios de la filial. El capital consumido en BPI por las participadas asignadas al negocio de participaciones se asigna de forma consistente a este último negocio.

La diferencia entre el total de fondos propios del Grupo y el capital asignado al resto de negocios se atribuye al negocio bancario y seguros, que incluye las actividades corporativas del Grupo.

Crédito a la clientela

El **crédito bruto a la clientela** se sitúa en 361.323 millones de euros (+2,4% en el año) impulsado por el fuerte crecimiento del crédito a empresas.

En la evolución por segmentos destaca:

- > El **crédito para la adquisición de vivienda** disminuye un -0,5% en el año, si bien durante el ejercicio la evolución de los indicadores de nueva producción ha sido claramente positiva, aunque no compensa el impacto de la amortización recurrente y las ventas de cartera.

- > El **crédito para otras finalidades** disminuye un -2,7% en el año.

El crédito al consumo crece respecto a diciembre de 2021 un +3,2%, gracias a la recuperación de los niveles de producción.

- > Buena evolución de la **financiación a empresas**, que es el principal vector de crecimiento de la cartera crediticia, +7,0% en el año.

- > El **crédito al sector público** está marcado por operaciones singulares (-0,1% en el año).



(En millones de euros)	Grupo	Segmentación por Negocios		Grupo	
	31.12.22	Bancario y Seguros	BPI	31.12.21	31.12.20
Créditos a particulares	182.783	166.801	15.982	184.752	120.648
Adquisición vivienda	139.045	124.862	14.183	139.792	85.575
Otras finalidades	43.738	41.939	1.799	44.959	35.074
Créditos a empresas	157.780	146.454	11.326	147.419	106.425
Sector Público	20.760	18.974	1.786	20.780	16.850
Crédito a la clientela, bruto	361.323	332.229	29.094	352.951	243.924
Fondo para insolvencias	(7.408)	(6.877)	(532)	(8.265)	(5.620)
Crédito a la clientela, neto	353.915	325.353	28.563	344.686	238.303
Riesgos contingentes	29.876	27.747	2.129	27.209	16.871

Recursos de clientes

Los **recursos de clientes** ascienden a 609.133 millones de euros a cierre de 2022 (-1,7% en el año), impactados por la volatilidad de los mercados en los productos de ahorro a largo plazo (+1,1% en el año excluyendo este efecto).

Los **recursos en balance** ascienden a 456.115 millones de euros (+0,3% en el año).

- > El **ahorro a la vista** se sitúa en 359.896 millones de euros (+2,7% en el año).



- > El **ahorro a plazo** se sitúa en 26.122 millones de euros (-22,8% en el año).

- > Crecimiento de los **pasivos por contratos de seguros** (+0,1% en el año). La formalización y toma de control de *Sa Nostra* con fecha 31 de diciembre ha tenido un impacto de +924 millones de euros de los pasivos por contratos de seguros (en balance), recursos que desde la integración de Bankia se incluían en su mayor parte en el epígrafe otras cuentas.

Evolución negativa de los **Unit Link** en el año (-5,5%) como resultado de la evolución negativa del mercado, si bien con suscripciones netas positivas en el año.

Los **activos bajo gestión** se sitúan en 144.832 millones de euros (-8,3% en el año) impactados, esencialmente, por el comportamiento desfavorable de los mercados, si bien con suscripciones netas positivas.

- > El patrimonio gestionado en **fondos de inversión, carteras y sicav's** se sitúa en 101.519 millones de euros (-7,8% en el año).
- > Los **planes de pensiones** alcanzan 43.312 millones de euros (-9,6% en el año).

La variación de **otras cuentas** (+17,2% en el año) viene motivada por la evolución de recursos transitorios asociados a transferencias y recaudación.

	Grupo	Segmentación por Negocios		Grupo	
(En millones de euros)	31.12.22	Bancario y Seguros	BPI	31.12.21	31.12.20
Recursos de la actividad de clientes	386.017	355.962	30.055	384.270	242.234
Ahorro a la vista	359.896	338.333	21.563	350.449	220.325
Ahorro a plazo ¹	26.122	17.630	8.492	33.821	21.909
Pasivos por contratos de seguros ²	67.467	67.647		67.376	59.360
del que: <i>Unit Link</i> y otros ³	18.310	18.310		19.366	14.607
Cesión temporal de activos y otros	2.631	2.623	8	3.322	2.057
Recursos en balance	456.115	426.053	30.063	454.968	303.650
Fondos de inversión, carteras y Sicav's	101.519	96.009	5.510	110.089	71.315
Planes de pensiones	43.312	43.312		47.930	35.328
Activos bajo gestión	144.832	139.322	5.510	158.020	106.643
Otras cuentas	8.186	8.104	81	6.983	5.115
Total recursos de clientes	609.133	573.479	35.654	619.971	415.408

¹ Incluye préstamos retail por importe de 1.309 millones de euros a 31 de diciembre de 2022.

² No incluye el impacto de la variación de valor de los activos financieros asociados, a excepción de los *Unit Link* y *Renta Vitalicia Inversión Flexible* (parte gestionada).

³ Incorpora los saldos de las provisiones técnicas correspondientes a *Unit Link* y *Renta Vitalicia Inversión Flexible* (parte gestionada).

Gestión del riesgo

Los **saldos dudosos** descienden hasta los 10.690 millones de euros (13.634MM€ en 2021 y 8.601 en 2020), tras la buena evolución de los indicadores de calidad de activo y la gestión activa de la morosidad apoyada por ventas de cartera. Reducción de -2.943 millones de euros en el año.

La **ratio de morosidad** se reduce en el año hasta el 2,7% (3,6% a cierre de 2021), con reducción de la ratio en todos los segmentos de crédito.

Los **fondos para insolvencias** se sitúan a cierre de 2022 en 7.867 millones de euros y la ratio de cobertura incrementa hasta el 74% (8.625 millones y 63% a cierre de 2021, respectivamente).

> RATIO DE MOROSIDAD POR SEGMENTOS

	Grupo	Segmentación por Negocios		Grupo	
(En millones de euros)	31.12.22	Bancario y Seguros	BPI	31.12.21	31.12.20
Créditos a particulares	3,0%	3,1	1,7%	4,2%	4,5%
Adquisición vivienda	2,4%	2,5%	1,2%	3,6%	3,5%
Otras finalidades	4,9%	4,8%	5,9%	6,4%	6,9%
Créditos a empresas	2,9%	3,0%	2,6%	3,5%	2,7%
Sector Público	0,1%	0,1%	0,0%	0,3%	0,1%
Ratio morosidad (créditos + avales)	2,7%	2,8%	1,9%	3,6%	3,3%
Ratio de cobertura de la morosidad	74%	73%	92%	63%	67%



_Liquidez y estructura de financiación

Los **activos líquidos totales** se sitúan en 139.010 millones de euros a 31 de diciembre de 2022, lo que supone una disminución de -29.338 millones en el año principalmente por cambios en el valor de colaterales y en los activos por el movimiento de los tipos de interés y la evolución del gap comercial.

El **saldo dispuesto** de la póliza del BCE a 31 de diciembre de 2022 asciende a 15.620 millones de euros correspondientes a TLTRO III. Durante 2022 se ha amortizado un saldo de TLTRO III de 65.132 millones de los que 13.495 millones corresponden a amortizaciones ordinarias y 51.637 millones a amortizaciones anticipadas. La devolución del TLTRO III no impacta en el saldo total de activos líquidos, pero sí en su composición (trasvase de HQLA's a otros colaterales disponibles en póliza).

El **Liquidity Coverage Ratio del Grupo (LCR)¹** a 31 de diciembre de 2022 es del 194%, mostrando una holgada posición de liquidez (291% LCR media últimos 12 meses), muy por encima del mínimo regulatorio requerido del 100%.

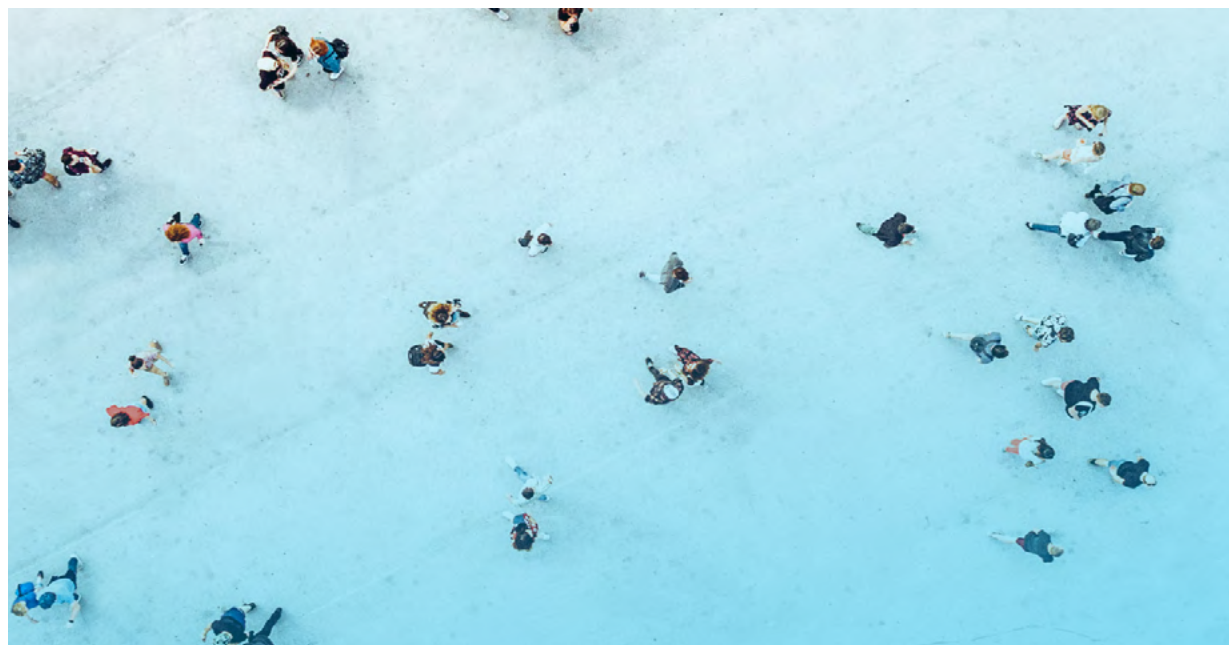
El **Net Stable Funding Ratio (NSFR)** se sitúa en el 142% a 31 de diciembre de 2022, por encima del mínimo regulatorio del 100% requerido desde junio de 2021.

Sólida estructura de financiación minorista con una ratio **loan to deposits** del 91%.

Financiación institucional por 53.182 millones de euros, diversificada por instrumentos, inversores y vencimientos.

La capacidad de emisión no utilizada de cédulas hipotecarias y territoriales de CaixaBank, S.A. asciende a 54.659 millones de euros a 31 de diciembre de 2022.

	31.12.22	31.12.21	31.12.20
Activos Líquidos Totales (a + b)	139.010	168.349	114.451
Saldo disponible en póliza no HQLA	43.947	1.059	19.084
HQLA	95.063	167.290	95.367
Financiación Institucional	53.182	54.100	35.010
<i>Loan to Deposits</i>	91%	89%	97%
<i>Liquidity Coverage Ratio</i>	194%	336%	276%
<i>Liquidity Coverage Ratio (últimos 12 meses)</i>	291%	320%	248%
<i>Net Stable Funding Ratio</i>	142%	154%	145%



¹ LCR puntual ex TLTRO es del 162%

> INFORMACIÓN SOBRE LAS EMISIONES REALIZADAS EN 2022

(En millones de euros)

Emisión	Importe	Fecha emisión	Vencimiento	Coste ¹	Demanda	Categoría
Deuda senior non preferred ²	1.000	21/01/2022	6 años	0,673 % (<i>midswap</i> + 0,62 %)	1.500	Bono social
Deuda senior non preferred	75	20/07/2022	12 años	3,668 %	Privada	-
Deuda senior non preferred	1.000	07/09/2022	7 años	3,86 % (<i>midswap</i> + 1,55 %)	1.700	Bono verde
Deuda senior non preferred GBP ^{2,3}	£500	06/04/2022	6 años	3,5 % (UKT + 2,10 %)	£1.250	-
Deuda senior non preferred ²	1.000	13/04/2022	4 años	1,664 % (<i>midswap</i> + 0,80 %)	1.750	-
Deuda senior non preferred JPY ^{2,4}	JPY4.000	15/06/2022	4 años y 4 meses	0,83 %	Privada	-
Deuda senior non preferred AUD ⁵	AUD 45	20/07/2022	15 años	6,86 %	Privada	-
Deuda senior non preferred JPY ^{2,6}	JPY7.000	20/07/2022	4 años	1,20 %	Privada	-
Deuda senior non preferred ²	1.000	14/11/2022	8 años	5,476 % (<i>midswap</i> + 2,40 %)	2.100	Bono verde
Deuda senior non preferred JPY ^{2,7}	JPY5.000	02/12/2022	4 años y 6 meses	1,60 %	Privada	-
Deuda subordinada ²	750	23/11/2022	10 años y 3 meses	6,290 % (<i>midswap</i> + 3,55 %)	3.200	-

¹ Corresponde a la yield de la emisión.

² Emisión callable, pudiendo ejercerse la opción de amortización anticipada antes de la fecha de vencimiento.

³ Importe equivalente el día de ejecución en euros: 592 millones.

⁴ Importe equivalente el día de ejecución en euros: 28 millones.

⁵ Importe equivalente el día de ejecución en euros: 30 millones.

⁶ Importe equivalente el día de ejecución en euros: 51 millones.

⁷ Importe equivalente el día de ejecución en euros: 35 millones.

Con posterioridad al cierre de diciembre, CaixaBank ha realizado las siguientes emisiones:

- > Emisión *senior non preferred* por 1.250 millones de dólares con vencimiento a 6 años (*callable* el 5º año) y un coste del 6,208 %.
- > Emisión subordinada por 500 millones de libras esterlinas a 10 años y 9 meses (*callable* a los 5 años y 9 meses) y un coste del 6,97 %.



_Gestión del capital

La **ratio Common Equity Tier 1 (CET1)** es del 12,8% (12,5% sin aplicación de los ajustes transitorios de IFRS9), tras el impacto extraordinario del programa de recompra de acciones "SBB" (-83 puntos básicos, 1.800 millones de euros).

- > La evolución orgánica del año ha sido de +117 puntos básicos, -90 puntos básicos por previsión de dividendo y pago del cupón de AT1 y +26 puntos básicos por la evolución del mercado y otros. El impacto por faseado de la normativa IFRS9 a 31 de diciembre es de +30 puntos básicos.
- > El objetivo interno para la ratio de solvencia de CET1 se sitúa entre el 11% y el 12% (sin aplicación de los ajustes transitorios de IFRS9), lo que implica una distancia de entre 250 y 350 puntos básicos al requerimiento SREP.

La ratio **Tier 1** alcanza el 14,8% (14,5% sin aplicación de los ajustes transitorios de IFRS9).

La ratio de **Capital Total** se sitúa en el 17,3% (17,1% sin aplicación de los ajustes transitorios de IFRS9). En el cuarto trimestre se ha realizado una emisión de 750 millones de instrumentos de *Tier 2*. Adicionalmente, en enero 2023 se ha realizado otra emisión de *Tier 2* por 500 millones de libras esterlinas (+26 puntos básicos adicionales en Capital Total, elevando la ratio hasta el 17,6%).

El nivel de apalancamiento (*leverage ratio*) se sitúa en el 5,6%.

A 31 de diciembre, la ratio **MREL subordinada** alcanza el 22,5% y la ratio **MREL total** es del 25,9%. En base LRE la ratio MREL total alcanza el 9,9%. En el cuarto trimestre se han realizado dos emisiones de deuda *senior non preferred* (SNP) por un importe de 1.035 millones de euros: una de 1.000 millones de euros y otra de 5.000 millones de yenes. Adicionalmente, en enero de 2023 se ha realizado una emisión de SNP de 1.250 millones de dólares, +54 puntos básicos adicionales.

Los ratios MREL proforma con las dos emisiones realizadas en enero se sitúan en el 23,4% en términos de subordinada y en el 26,8% en total.

Por otra parte, **CaixaBank está sujeto a requerimientos mínimos de capital** en base individual. La ratio CET1 en este perímetro alcanza el 12,9%.

Adicionalmente, **BPI** también cumple con sus requerimientos mínimos de capital. Las ratios de capital de la compañía a nivel subconsolidado son: CET1 del 14,8%, Tier1 del 16,4% y Capital Total del 18,9%.

A efectos de los requerimientos regulatorios, para el 2022 el colchón de riesgo sistémico doméstico del Grupo se eleva al 0,375% (0,50% en 2023). El colchón anticíclico estimado para diciembre 2022 es de 0,03%.

De acuerdo con esto, los requerimientos de capital para 2022 y 2023 son los siguientes:

	2022	2023
CET 1	8,34%	8,46%
Tier 1	10,15%	10,27%
Capital Total	12,56%	12,68%



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

A 31 de diciembre, CaixaBank dispone de un margen de 445 puntos básicos, esto es, 9.565 millones de euros, hasta el *trigger* MDA del Grupo.

En relación con el requerimiento de MREL, en febrero del 2022, el Banco de España comunicó a CaixaBank los requerimientos mínimos de MREL Total y Subordinado que deberá cumplir a nivel consolidado:

	Requerimiento en % APRs (incluyendo CBR)		Requerimiento en % LRE	
	2022	2024	2022	2024
MREL Total	22,24%	23,95%	6,09%	6,19%
MREL Subordinado	16,41%	18,72%	6,09%	6,19%

Los niveles de solvencia del Grupo constatan que los requerimientos aplicables no implican ninguna limitación automática de las referidas en la normativa de solvencia sobre las distribuciones de dividendos, de retribución variable y de intereses a los titulares de valores de capital de nivel 1 adicional.

El Consejo de administración celebrado el 2 de febrero de 2023 ha propuesto a la Junta General de Accionistas el pago de un dividendo de 23,06 céntimos de euro por acción con cargo a 2022, que representa un *payout* del 55%, a abonar durante el segundo trimestre de 2023. En la misma sesión el Consejo ha aprobado la Política de Dividendos para el ejercicio 2023, consistente en una distribución en efectivo del 50 - 60% del beneficio neto consolidado, pagadero en un único pago en abril de 2024, y sujeto a la aprobación final de la Junta General de Accionistas.

En millones de euros y %	31.12.22	31.12.21	31.12.20
Common Equity Tier 1 (CET1)	12,8%	13,1%	13,6%
Tier 1	14,8%	15,5%	15,7%
Capital Total	17,3%	17,9%	18,1%
MREL	25,9%	26,2%	26,3%
Activos ponderados por riesgo (APR's)	215.103	215.651	144.073
Leverage Ratio	5,6%	5,3%	5,6%



Datos relevantes del Grupo

En millones de euros y %	Enero - Diciembre			Variación 2022- 2021 ²	Variación 2021 - 2020 ²
	2022	2021	2020		
RESULTADOS					
Margen de intereses	6.916	5.975	4.900	15,7%	21,9%
Comisiones netas	4.009	3.705	2.576	8,2%	43,8%
Ingresos Core	11.997	10.597	8.310	13,2%	27,5%
Margen bruto	11.594	10.274	8.409	12,8%	22,2%
Gastos de administración y amortización recurrentes	(6.020)	(5.930)	(4.579)	1,5%	29,5%
Margen de explotación	5.524	2.225	3.830		(41,9%)
Margen de explotación sin gastos extraordinarios	5.574	4.344	3.830	28,3%	13,4%
Resultado atribuido al Grupo	3.145	5.226	1.381	(39,8%)	-
Resultado atribuido al Grupo sin extraordinarios fusión	3.145	2.359	1.381	33,3%	70,8%
PRINCIPALES RATIOS (últimos 12 meses)					
Ratio de eficiencia	52,4%	78,3%	54,5%	(26,0)	23,9
Ratio de eficiencia sin gastos extraordinarios	51,9%	57,7%	54,5%	(5,8)	3,3
Coste del riesgo ¹ (últimos 12 meses)	0,25%	0,23%	0,75%	0,02	(0,52)
ROE ¹	8,3%	6,4%	5,0%	1,8	1,4
ROTE ¹	9,8%	7,6%	6,1%	2,2	1,5
ROA ¹	0,4%	0,3%	0,3%	0,1	0,1
RORWA ¹	1,3%	1,1%	0,8%	0,3	0,2

¹ Las ratios de 2021 no incluyen en el numerador los resultados de Bankia generados con anterioridad a 31 de marzo de 2021, fecha de referencia del registro contable de la fusión ni, por consistencia, la aportación en el denominador de las masas de balance o APR's previos a dicha fecha. Tampoco consideran extraordinarios asociados a la fusión.

² La variación se realiza con visión contable.

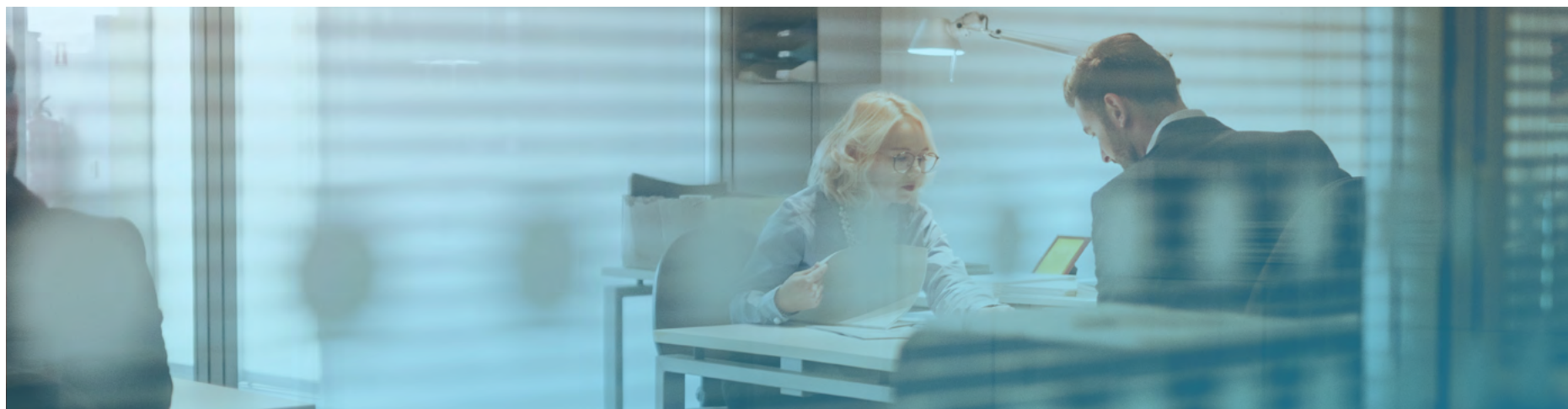


En millones de euros y %	Diciembre 2022	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Variación 2022 - 2021	Variación 2021 - 2020
BALANCE					
Activo Total	592.234	680.036	451.520	(12,9%)	50,6%
Patrimonio neto	34.263	35.425	25.278	(3,3%)	40,1%
ACTIVIDAD					
Recursos de clientes	609.133	619.971	415.408	(1,7%)	49,2%
Recursos de clientes, excluyendo los saldos integrados de Bankia	-	458.980	415.408		10,5%
Crédito a la clientela, bruto	361.323	352.951	243.924	(2,4%)	44,7%
Crédito a la clientela bruto, excluyendo los saldos integrados de Bankia	-	231.935	243.924		(4,9%)
GESTIÓN DEL RIESGO					
Dudosos	10.690	13.634	8.601	(2.943)	5.032
Dudosos, excluyendo los saldos integrados de Bankia	-	8.207	8.601		(394)
Ratio de morosidad	2,7%	3,6%	3,3%	(0,9)	0,3
Provisiones para insolvencias	7.867	8.625	5.755	(757)	2.870
Provisiones para insolvencias, excluyendo los saldos integrados de Bankia	-	5.006	5.755		(748)
Cobertura de la morosidad	74%	63%	67%	11	(4)
Adjudicados netos disponibles para la venta	1.893	2.279	930	(386)	1.349
Adjudicados, excluyendo los saldos integrados de Bankia	-	1.096	930		166
LIQUIDEZ					
Activos líquidos totales	139.010	168.349	114.451	(29.338)	53.898
<i>Liquidity Coverage Ratio</i>	194%	336%	248%	(142)	88
<i>Net Stable Funding Ratio (NSFR)</i>	142%	154%	276%	(12)	9
<i>Loan to deposits</i>	91%	89%	97%	2	(8)
SOLVENCIA					
<i>Common Equity Tier 1 (CET1)</i>	12,8%	13,1%	13,6%	(0,3)	(0,5)
<i>Tier 1</i>	14,8%	15,5%	15,7%	(0,7)	(0,2)
Capital total	17,3%	17,9%	18,1%	(0,6)	(0,2)
MREL	25,9%	25,7%	26,3%	0,3	(0,1)
Activos ponderados por riesgo (APR's) ¹	215.103	215.651	144.073	(1.220)	71.356
<i>Leverage Ratio</i>	5,6%	5,3%	5,6%	0,3	(0,3)

¹ A 31 de marzo de 2021 se incorporaron 66.165 millones de euros de activos ponderados por riesgo procedentes de Bankia.

_Ratings

Agencia	Rating Emisor			Deuda Sénior Preferente	Fecha última revisión	Rating cédulas hipotecarias (CHs)	Fecha última revisión CHs
	Largo Plazo	Corto Plazo	Perspectiva				
S&P Global Ratings	A-	A-2	Estable	A-	25.04.2022	AA+	28.03.2022
FitchRatings	BBB+	F2	Estable	A-	30.06.2022	-	-
MOODY'S	Baa1	P-2	Estable	Baa1	16.02.2022	Aa1	04.11.2022
DBRS <small>Height beyond the rating</small>	A	R-1 (low)	Estable	A	29.03.2022	AAA	13.01.2023



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Remuneración al accionista

El 20 de abril de 2022, la entidad abonó a sus accionistas 0,1463 euros por acción en concepto de dividendo ordinario con cargo a los beneficios del ejercicio 2021, tal y como aprobó la Junta General Ordinaria de Accionistas de CaixaBank el 8 de abril. El total distribuido en concepto de dicho dividendo ascendió a 1.179 millones de euros, importe equivalente al 50 % del beneficio neto consolidado de 2021, ajustado por los impactos extraordinarios relacionados con la fusión con Bankia.

Asimismo, el Consejo de Administración del 27 de enero de 2022 aprobó la Política de Dividendos para 2022, consistente en una distribución en efectivo del 50 % - 60 % del beneficio neto consolidado, pagadero en un único pago durante abril de 2023, y sujeto a la aprobación final de la Junta General de Accionistas.

Por otra parte, el Consejo de Administración del 16 de mayo de 2022, habiéndose recibido la autorización regulatoria pertinente, acordó la aprobación y el inicio de un programa de recompra de acciones propias por un importe máximo de 1.800 millones de euros, con el fin de acercar la ratio de CET1 al objetivo interno. En este sentido, la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en abril de 2022, aprobó la reducción del capital social de CaixaBank hasta un importe máximo correspondiente al 10 %, previa obtención de las autorizaciones regulatorias pertinentes, mediante la amortización de acciones propias que se adquieran en el marco del referido programa de recompra de acciones. De este modo, el 22 de diciembre y tras completar el programa de recompra de acciones, el Consejo de Administración de CaixaBank acordó la reducción del capital social de la Sociedad mediante la amortización de la totalidad de las 558.515.414 acciones propias (6,93 % del capital social) adquiridas en el marco del Programa de Recompra por un importe de 1.800 millones de euros, quedando fijado el capital social resultante de la reducción de capital en 7.502.131.619 euros, representado por 7.502.131.619 acciones de un euro de valor nominal cada una.

El Consejo de administración celebrado el 2 de febrero de 2023 ha propuesto a la Junta General de Accionistas el pago de un dividendo de 23,06 céntimos de euro por acción con cargo a 2022, que representa un *payout* del 55 %, a abonar durante el segundo trimestre de 2023. En la misma sesión el Consejo ha aprobado la Política de Dividendos para el ejercicio 2023, consistente en una distribución en efectivo del 50 - 60 % del beneficio neto consolidado, pagadero en un único pago en abril de 2024, y sujeto a la aprobación final de la Junta General de Accionistas.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Diálogo con accionistas e inversores

En CaixaBank se trabaja para corresponder a **la confianza que accionistas e inversores han depositado** y, en la medida de lo posible, atender sus necesidades y expectativas.

Para ello, se busca ofrecer herramientas y canales para facilitar su implicación y comunicación en el Grupo, así como el ejercicio de sus derechos como propietarios.

Es clave ofrecer información clara, completa y veraz a los mercados y accionistas, que incluya aspectos financieros y no financieros del negocio, y favorecer la **participación informada en las Juntas Generales de Accionistas**.

A través del **Servicio de atención al accionista y e inversores institucionales y analistas**, de acuerdo con la Política de Información, Comunicación y Contactos con Accionistas, Inversores Institucionales y Asesores de Voto, se ofrece atención personalizada.

CaixaBank desarrolla diferentes iniciativas de **formación e información a los accionistas** y se recoge su voz, también, a través de **encuestas anuales de opinión** (Índice Global de Reputación y Estudio de Materialidad, entre otros). La información a accionistas se estructura a través de la Newsletter mensual e emails de eventos corporativos (con alcance de más de 200.000 accionistas), alertas SMS u otros materiales de suscripción disponibles en la web corporativa.

_Accionistas

_Junta General de Accionistas de 2022 (JGA2022)

El pasado 8 de abril de 2022, en segunda convocatoria, tuvo lugar la JGA2022. Teniendo en cuenta la trascendencia de la celebración de la Junta General Ordinaria para un regular funcionamiento de CaixaBank, en aras del interés social y en protección de sus accionistas, clientes, empleados e inversores en general, y con la finalidad de garantizar el ejercicio de los derechos y la igualdad de trato de los accionistas, el Consejo de Administración acordó posibilitar la asistencia telemática en la JGA2022.



CaixaBank, mejor atención al accionista por cotizada 2021 en los VII Premios Rankia.

_Comité Consultivo de accionistas

Órgano consultivo no vinculante creado para conocer de primera mano la valoración que hacen sus miembros sobre las iniciativas dirigidas a la base accionarial y contribuir a la mejora continuada de la comunicación y la transparencia.



_Encuentros corporativos

En estas sesiones, directivos de CaixaBank explican de primera mano los resultados a los accionistas así como otra información corporativa relevante.



_Servicio de atención al accionista

(teléfono, correo electrónico y videollamada)

Adicionalmente se elaboran materiales de divulgación de educación financiera para accionistas y se realizan cursos específicos.



_Inversores

_Roadshows y conferencias con inversores institucionales



492

→ reuniones con inversores institucionales de renta variable y renta fija, nacionales y extranjeros



911

→ Asistentes

_Encuentros con analistas



333

→ informes de analistas publicados sobre CaixaBank, incluyendo sectoriales con análisis sobre CaixaBank



16

→ reuniones con inversores específicas sobre temas ASG



44

→ Asistentes



A photograph of a man with a beard and short dark hair, wearing a striped shirt, sitting at a table and holding a baby. The baby is looking towards the camera. The background shows a window and some indoor plants. The image is overlaid with a large, stylized white number '9' on the left side.

09 Sociedad

- Inclusión financiera _ PÁG. 331
 - MicroBank _ PÁG. 332
 - Bonos Sociales _ PÁG. 338
 - Finanzas inclusivas _ PÁG. 340
 - Respuesta a las necesidades de la sociedad en la que operamos _ PÁG. 341
 - Política activa de ayudas a problemas de primera vivienda _ PÁG. 343
 - Cultura financiera _ PÁG. 345
 - Banca próxima y accesible _ PÁG. 348
- Acción social _ PÁG. 353
 - Voluntariado _ PÁG. 358
 - Dualiza _ PÁG. 359
 - Compromiso social de BPI _ PÁG. 361
- Gestión de proveedores _ PÁG. 363
- Diálogo con la sociedad _ PÁG. 366

_Inclusión financiera

La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad compartida. Favorecer la inclusión financiera está en el ADN de CaixaBank y es una prioridad estratégica.

Desde CaixaBank se entiende y se favorece la inclusión desde las siguientes perspectivas:

 <h2>Captación</h2> <p>→ Captación de fondos a través de la emisión de bonos sociales y dirigiéndolos hacia proyectos que promueven la cohesión social.</p>	 <h2>Acceso</h2> <p>→ Acceso a los servicios financieros a través de microfinanzas y otro financiamiento de impacto del banco social MicroBank.</p>
 <h2>Productos</h2> <p>→ y servicios para colectivos vulnerables.</p>	 <h2>Presencia</h2> <p>→ en la mayor parte de los municipios del país a través de una amplia red de oficinas.</p>
 <h2>Programa</h2> <p>→ de vivienda social y programa Impulsa.</p>	 <h2>Adopción</h2> <p>→ de medidas de accesibilidad física y tecnológica para colectivos con dificultades físicas o cognitivas.</p>
 <h2>Contribución</h2> <p>→ a la mejora de la cultura financiera.</p>	



_MicroBank



MicroBank, el banco social del Grupo, es **referente en inclusión financiera** a través de microcréditos y otra financiación con impacto social.

MicroBank compagina la aportación de valor en términos sociales, satisfaciendo necesidades no suficientemente cubiertas por el sistema crediticio tradicional, con la generación de los recursos necesarios para que el proyecto pueda seguir creciendo al ritmo que requiere la demanda existente, siguiendo los parámetros de rigor y sostenibilidad de una entidad bancaria. De esta manera, se materializa un modelo de banca social que facilita el acceso al crédito a través de servicios financieros de calidad, con los siguientes objetivos:

La creación de empleo

- mediante la puesta en marcha o ampliación de negocios a través de la concesión de microcréditos a emprendedores y a empresas sociales.

El fomento de la actividad productiva

- concediendo apoyo financiero a profesionales autónomos y microempresas como instrumento dinamizador de la economía, que fomenta el inicio y la consolidación de negocios.

El desarrollo personal y familiar

- dando respuesta a las necesidades financieras de las personas con ingresos moderados a través de los microcréditos y facilitando la superación de dificultades temporales.

La inclusión financiera

- favoreciendo el acceso igualitario al crédito, especialmente de aquellas personas que carecen de garantías, así como el acceso a los servicios bancarios de nuevos clientes a través de la red comercial de CaixaBank.

La generación de impacto social y medioambiental

- dando apoyo financiero a proyectos que generen un impacto social positivo y medible.

La contribución directa, indirecta e inducida

- a la economía española en cuanto al impacto en el PIB y en la generación de empleo.

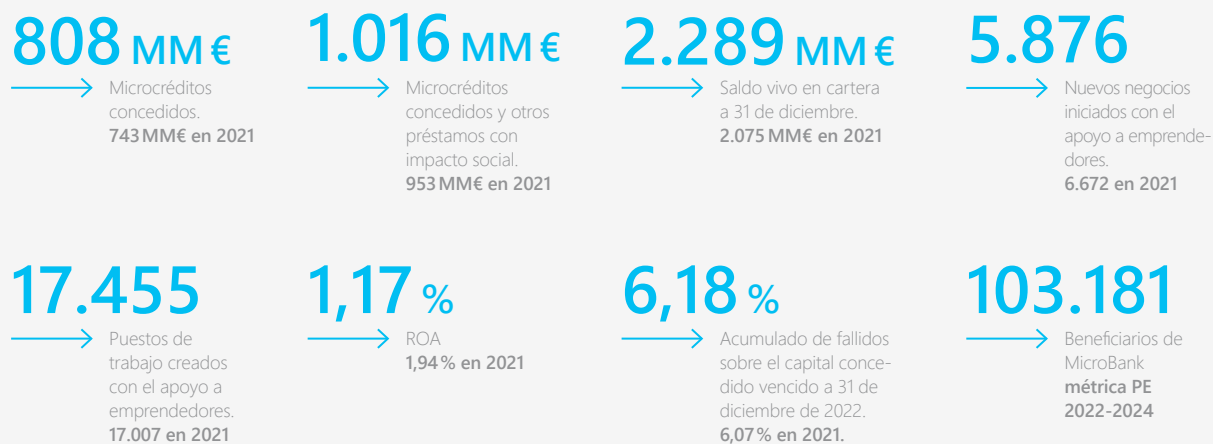


- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

¿Qué es un microcrédito?

Los microcréditos son préstamos de pequeño importe sin garantía real dirigidos a personas que, por sus condiciones económicas y sociales, pueden tener dificultades de acceso a la financiación bancaria tradicional. Su finalidad es fomentar la actividad productiva, la creación de empleo y el desarrollo personal y familiar.

> MICROBANK EN 2022



Apoyo institucional

El apoyo de algunas de las principales instituciones europeas vinculadas al desarrollo del emprendimiento y la microempresas es clave para la consecución de los objetivos de MicroBank.



Banco Europeo de Inversores (BEI)

→ MicroBank se convirtió en 2013 en el primer banco europeo en recibir financiación para conceder microcréditos



Fondo Europeo de Inversiones (FEI)

→ 2008 inicio de la colaboración



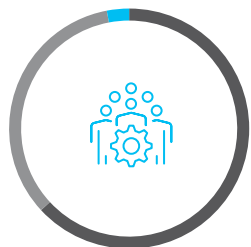
Banco de desarrollo del Consejo de Europa (CEB)

→ 2008 inicio de la colaboración





> DISTRIBUCIÓN POR SEGMENTOS



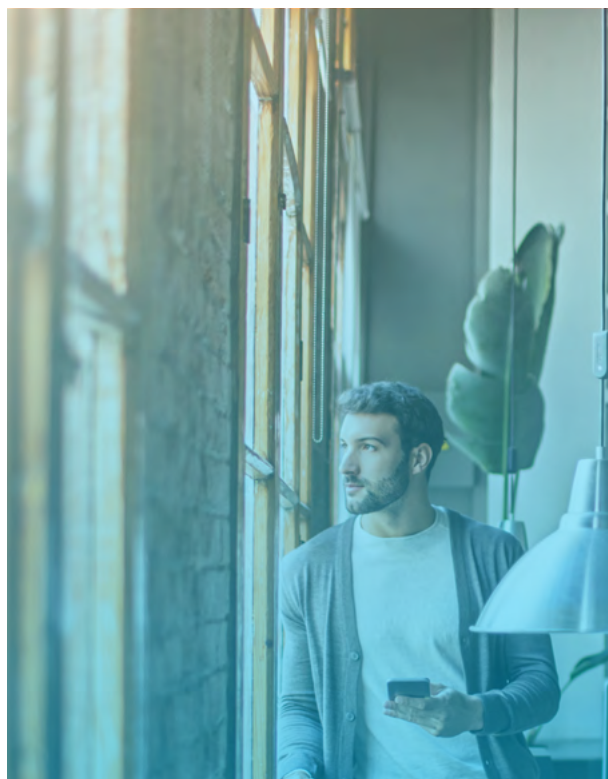
- 63% Familias. 58% en 2021.
- 34% Emprendedores y empresas. 39% en 2021.
- 3% Otras empresas locales. 3% en 2021.

Microcrédito negocios

Dirigido a: emprendedores y microempresas con menos de 10 empleados y con una facturación no superior a dos millones de euros al año que necesiten financiación para iniciar, consolidar o ampliar el negocio, o para atender necesidades de capital circulante.

Características principales:

- > Préstamo con garantía personal a tipo fijo.
- > El Microcrédito Negocios se concede en base a la confianza en el solicitante y en su proyecto empresarial, y sin garantía real.
- > El periodo máximo de devolución es de 6 años, con una carencia opcional de 6 meses.



2022

13.118
→ Operaciones

171 MM€
→ Importe de las operaciones

13.046 €
→ Importe medio

2021

15.221
→ Operaciones

196 MM€
→ Importe de las operaciones

12.870 €
→ Importe medio

Una pieza esencial son las 291 entidades activas, con las que se ha firmado un acuerdo de colaboración para promover el autoempleo. Las entidades colaboradoras permiten hacer una mejor evaluación de las operaciones, por su conoci-

miento de los clientes, brindan soporte técnico a los emprendedores y contribuyen a ampliar la red de distribución de los productos y servicios de MicroBank.

101
→ Ayuntamiento

100
→ Operaciones no lucrativas

40
→ Otras AAPP

9
→ Universidades y escuelas de negocio

41
→ Cámaras de comercio



Microcrédito familias

Dirigido a: personas con ingresos limitados, hasta 19.300 euros/año¹, que quieran financiar proyectos vinculados al desarrollo personal y familiar, así como necesidades derivadas de situaciones imprevistas.

El criterio de ingresos se revisa periódicamente con el fin de mantener siempre el foco en aquellos colectivos que siguen teniendo mayores dificultades de acceso al crédito, asumiendo en muchas ocasiones el impacto que decisiones de este tipo pueden tener en el crecimiento, el perfil de riesgo de la cartera y la generación de resultados.

Características principales:

- > Préstamo personal a tipo fijo.
- > El Microcrédito Familiar se concede sin garantía real.
- > El periodo máximo de devolución es de 6 años, con una carencia de hasta 12 meses.

2022

81.985

→ Operaciones.

636 MM€

→ Importe de las operaciones.

7.764 €

→ Importe medio.

2021

86.859

→ Operaciones.

547 MM€

→ Importe de las operaciones.

6.296 €

→ Importe medio.

> PROYECTO CONFIANZA

MicroBank firmó en 2016 un convenio de colaboración con la Asociación Proyecto Confianza con el fin de contribuir a la inclusión social y financiera de personas en situación de extrema vulnerabilidad.

En este ejercicio 2022 se han concedido 136 préstamos por un importe conjunto de unos 383.000 euros dirigidos a personas en situación de extrema vulnerabilidad, que previamente han recibido apoyo a través de dinámicas de grupo destinadas a comentar la autoestima y dignidad de sus miembros.



01 Nuestra identidad

02 Estrategia corporativa y materialidad

03 Gobierno Corporativo

04 Gestión del riesgo

05 Modelo de creación de valor

06 Clientes

07 Personas y cultura

08 Accionistas e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente y clima

11 EINF

12 Glosario y estructura del Grupo

13 Anexos

¹ Para determinar el nivel de renta se ha tenido en cuenta el Indicador Público de Renta de Efectos Múltiples (IPREM).

² https://www.microbank.com/impacto-social_es.html



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Otra financiación con impacto social

Préstamos dirigidos a proyectos que generan un impacto social positivo en la sociedad, en sectores como la economía social, la salud, la educación y la innovación.



> PROGRAMA SKILLS AND EDUCATION

MicroBank firmó en 2021 un acuerdo con el Fondo Europeo de Inversiones (FEI) para **mejorar el acceso a la financiación de los particulares y las organizaciones** que deseen invertir en capacitación y educación con el objetivo de mejorar su empleabilidad.

_Préstamo Skills and Education Estudiantes

Préstamos dirigidos a personas que quieren ampliar su formación o mejorar sus competencias profesionales:

- > Hasta 30.000 €.
- > Sin aval.
- > Período de devolución **máximo 10,5 años**.

En abril 2022, MicroBank lanzó el primer préstamo digital "end to end" junto a imagin.



Implementado en **2022**

_Préstamo Skills and Education Negocios

Préstamos dirigidos a centros educativos y de formación, para financiar infraestructuras, intangibles y circulante:

- > Hasta 500.000 € por operación y 2 MM€ por cliente.
- > Formas jurídicas que pertenezcan al **CNAE 85**.
- > Entidades con un máximo de **499 empleados** y facturación máxima de **50 MM€**.



Implementado en **2021**

Destacan

_Préstamo innovación

Características diferenciales:

- > **Importe:** hasta 50.000 euros.
- > **Finalidad:** inicio o ampliación de proyectos empresariales de carácter innovador.
- > **Plazo:** el periodo máximo de devolución es de 7 años, con una carencia de 24 meses.

_Préstamo EASI empresa social

Características diferenciales:

- > **Importe:** hasta 500.000 euros.
- > **Finalidad:** financiación para la constitución y desarrollo de empresas sociales. Se consideran empresas sociales aquellas que están especializadas en la inserción laboral, así como actividades medioambientales, las que desarrollan su actividad en sectores como la promoción de la autonomía personal y la atención a la discapacidad y a la dependencia, la lucha contra la pobreza, la exclusión social, la interculturalidad y la cohesión social.
- > **Plazo hasta 10 años:** (con carencia opcional de capital de hasta 12 meses).

_Préstamo salud

Dirigido a: préstamo para financiar tratamientos médicos y asistencia temporal a personas que padecen alguna patología de salud mental (trastornos alimentarios, de conducta, etc.), con el objetivo de contribuir a mejorar su calidad de vida y autonomía personal.

Características diferenciales:

- > **Importe:** hasta 25.000 euros.
- > **Finalidad:** gastos derivados del tratamiento de estas personas.
- > **Plazo:** hasta 6 años.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 **Sociedad**
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



_Bonos sociales






CaixaBank es una de las entidades líderes en la emisión de deuda sostenible, una actividad que inició en el año 2019, siendo el **primer banco español** en emitir un bono social en apoyo a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas.

CaixaBank ha impulsado la emisión de bonos sociales propios a través de los cuales se compromete a promover inversiones que generen un impacto social positivo, en línea con los objetivos de desarrollo sostenible (ODS) de las Naciones Unidas. En este sentido, con los fondos captados, CaixaBank impulsa proyectos que contribuyen a luchar contra la pobreza, impulsar la educación y el bienestar, fomentar el desarrollo económico y social en las zonas más desfavorecidas de España, generar un impacto positivo en el empleo y fomentar la construcción de infraestructuras básicas.

Durante el Plan Estratégico anterior, (PE 2019-2021) CaixaBank emitió 3 bonos sociales (entre los cuáles había un bono social Covid-19), dentro de su marco de emisión de bonos ligados a los ODS por importe de 3.000 MM€, que se destinaron a financiar actividades y proyectos que contribúan a luchar contra la pobreza, impulsar la educación y el bienestar y fomentar el desarrollo económico y social en las zonas más desfavorecidas de España.

En el mes de enero de 2022 CaixaBank ha realizado la emisión de su primer bono social del año 2022:

1^{ER} BONO SOCIAL DEL 2022

-  **Emisión:** 21 Enero 2022
-  **Tipo:** Sénior Preferente
-  **Nominal:** 1.000 MM€
-  **Vencimiento¹:** 21 Enero 2028
-  **Cupón:** 0,625%

Los objetivos del bono social emitido por CaixaBank se centran en financiar actividades y proyectos que contribuyan a luchar contra la pobreza, impulsar la educación y el bienestar y fomentar el desarrollo económico y social en las zonas más desfavorecidas de España.



[➤ Mayor detalle en la web corporativa.](#)



En el mes de enero de 2022 CaixaBank ha realizado la emisión de **su cuarto bono social** (el primero del año 2022).

¹ Con opción de amortización anticipada en el último año por parte del emisor.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> IMPACTO BONOS SOCIALES



El pasado mes de diciembre de 2022 se publicó el tercer informe de impacto de los bonos sociales.

El informe ha sido verificado por un tercero independiente, con alcance de aseguramiento limitado. Parte de los impactos han sido calculados a través de encuestas y también se ha utilizado el modelo *input-output*, con la colaboración de un consultor externo independiente.

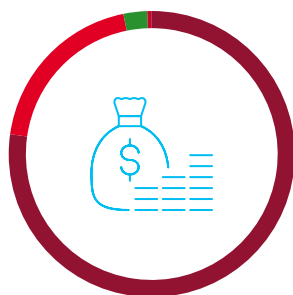
> CARTERA SOCIAL A 31 DE MARZO DE 2022



6.300 MM€



307.808 operaciones



5.035 MM€
80%



1.094 MM€
17%



130 MM€
2%



29 MM€
1%



97%

→ De los beneficiarios afirman que la financiación les ha permitido alcanzar sus objetivos.

82%

→ De los beneficiarios afirman que la financiación ha tenido un impacto positivo en sus vidas.

117 MM€

→ Concedido a familias viviendo en áreas rurales.



1,2 MM

→ Número de beneficiarios por ser residentes en el área donde se ha financiado un hospital o centro.

2.609

→ Camas en los hospitales / centros médicos financiados.



15.445

→ Estudiantes matriculados en los centros educativos financiados.

3

→ Centros educativos financiados.

1

→ Fundación educativa financiada que opera 8 escuelas beneficiarias del financiamiento.



4.400 MM€

→ Préstamos concedidos en áreas con alto potencial para generar impacto social. Representa un 88% de la cantidad total financiada a microempresas y pequeñas y medianas empresas.

302 MM€

→ Préstamos concedidos a empresas en áreas rurales.

50%

→ De empresas que han tenido un fortalecimiento desde la recepción del préstamo.

89%

→ De autónomos beneficiarios que han mejorado o mantenido su calidad de vida desde la concesión del préstamo.

90%

Indica que su negocio se ha mantenido estable o crecido

13%

→ Empresas beneficiarias en los primeros dos años de su creación.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Finanzas inclusivas

CaixaBank en su vocación de **cercanía y calidad de servicio** ha diseñado productos y servicios financieros con el fin de cubrir las necesidades financieras de los colectivos más vulnerables.

En esta línea cuenta con propuestas de valor de servicios financieros para colectivos vulnerables.

> PRODUCTOS PARA COLECTIVOS VULNERABLES

Cuenta Social

→ Solución para personas en riesgo de exclusión que perciben ayudas sociales (particulares perceptores de Ingreso Mínimo Vital, Renta Garantizada de las comunidades, entre otros) o sufren situaciones de pobreza severa.



Depósito vista gratuito + acceso gratuito a servicios financieros básicos

Cuenta de Inserción

→ Solución para particulares sin acceso a la bancarización por procedencia de jurisdicciones de riesgo y por no acreditación de ingresos (refugiados) o personas que necesitan una cuenta bancaria para domiciliar ayudas sociales o acceder a un primer empleo.



Cuenta + tarjeta débito inserción + CaixaBankNow gratuitos con limitaciones operativas



> EMERGENCIA UCRANIA



CaixaBank ha colaborado facilitando los siguientes servicios (a refugiados ucranianos):

- > **Gratuidad en el servicio de transferencias** a Ucrania y países vecinos.
- > Uso gratuito de **cajeros** para clientes de bancos ucranianos.
- > **Circuito específico para acelerar el proceso de apertura de cuentas** de personas procedentes de Ucrania.
- > **Servicio de traducción simultánea** para las oficinas.
- > **Materiales formativos específicos.**

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Respuestas a las necesidades de la sociedad en la que operamos

_Atención al colectivo sénior



CaixaBank **refuerza su compromiso** de atención a las personas mayores, con las medidas más extensas del sector financiero en España.

CaixaBank reafirma su compromiso con el colectivo sénior con la puesta en práctica de una decena de iniciativas con las que destacan la creación de un equipo de 2.000 gestores sénior (objetivo 2024), la ampliación del horario de caja en oficinas y el refuerzo de todos sus canales de comunicación con estos usuarios. Todas ellas ya operativas o en pleno proceso de despliegue.

La Entidad extiende así la oferta global de productos y servicios que ya tenía para este colectivo, con el objetivo de ofrecer un servicio excelente y de mantener su liderazgo en este segmento, en el que cuenta con 4,1 millones de clientes y una cuota de mercado del 34,2% en pensiones domiciliadas.

50MM€

→ Presupuesto comprometido a medidas de atención al colectivo sénior

> ACOMPAÑAMOS A LAS PERSONAS



1.233 gestores

→ especializados con dedicación exclusiva
2.000 en 2024



Refuerzo

→ de 1.882 personas en oficinas para atención personal
1.350 en 2024



Acompañamiento

→ personal en el uso de cajeros

> NOS ADAPTAMOS A SU FORMA DE RELACIONARSE



100 %

→ cajeros de uso fácil y adaptados para libretas.
100% en 2024



Atención

→ personal por teléfono y WhatsApp.
900 365 065
Atención directa por un agente especializado, sin filtros previos robotizados.



Horario

→ de caja sin restricciones.



Adelanto

→ del pago mensual de las pensiones a día 24

> TRABAJAMOS JUNTOS PARA EVITAR LA EXCLUSIÓN FINANCIERA



3.000 sesiones

→ formativas presenciales
3.000 en 2024



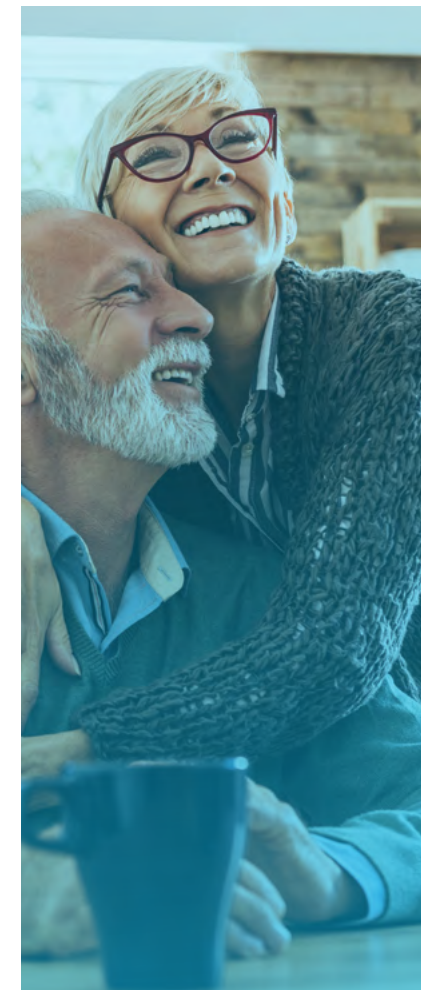
La red de oficinas

→ (4.081 en España, de las que 3.818 oficinas *retail*) y cajeros (11.608 en España) más extensa en España



No abandonamos

→ poblaciones y ampliamos el servicio de *ofibuses* (cobertura de 626 municipios con 17 *ofibuses*)



CaixaBank ofrece ya un amplio portfolio de productos que combina **soluciones de protección con soluciones de ahorro.**

> **SOLUCIONES SÉNIOR**

26.443 MM

→ en Rentas Vitalicias y VAUL

133.000

→ Clientes MyBox Protección Senior

Principales productos

- > MyBox Protección Senior
- > MyBox Salud Senior
- > MyBox Decesos Senior
- > VAUL
- > Rentas Vitalicias
- > MyCard Senior



CaixaBank, **primera entidad certificada por AENOR** como organización comprometida con las personas mayores.

AENOR ha identificado como puntos fuertes de valor de la Entidad para el segmento sénior la atención prioritaria en las oficinas, al alta implicación de los empleados con estos clientes y la formación de gestores especialistas, entre otros.



Muy cerca de **nuestros clientes sénior**

4 días

→ Nº de visitas a la oficina por cliente sénior (promedio anual)

77%

→ Clientes sénior que han utilizado medios digitales

64,1

→ NPS cliente sénior (escala 0-100)

15.105

→ Inscritos en las sesiones de formación, con una valoración de las sesiones del **9,68** (valoración 0-10)



Política activa de ayudas a problemas de primera vivienda

CaixaBank mantiene una política activa de **ayudas a problemas de primera vivienda** que se estructura en dos ejes:

- > Por un lado la atención temprana y especializada a los clientes con dificultades.
- > y por el otro, el impulso de programas de vivienda social.

La Entidad está adherida desde el 2012 al **Código de Buenas Prácticas del Gobierno** español para la reestructuración viable de las deudas con garantía hipotecaria sobre la vivienda habitual dirigido a familias en riesgo de exclusión. La Entidad ha sido la más activa en la concesión de ayudas acogidas al Código de Buenas Prácticas y ha llevado a cabo el 35% de las operaciones del conjunto del sector.

En noviembre de 2022 el Consejo de Administración de CaixaBank ha aprobado su adhesión a las nuevas medidas de apoyo a los hipotecados con dificultades. De esta forma, la Entidad se adhiere a la ampliación del Código de Buenas Prácticas vigente y también al nuevo, que tendrá un régimen transitorio con una duración de dos años.

CaixaBank se convierte en la primera entidad en comprometerse a aplicar este paquete de medidas, con las que se busca anticiparse y aliviar las posibles situaciones de dificultad que puedan tener en el futuro algunos hogares para pagar la hipoteca de su primera vivienda como consecuencia de la subida de tipos de interés.

CaixaBank cuenta con un equipo especializado en ofrecer soluciones a los clientes con dificultades para pagar las cuotas de la hipoteca de su vivienda habitual, y desde 2013 tiene habilitado un **Servicio de Atención al Cliente Hipotecario (SACH)**, servicio telefónico gratuito para clientes cuya vivienda está afectada por una demanda de ejecución hipotecaria.

El Grupo CaixaBank dispone de un **programa de vivienda social** con impacto en todo el territorio español, destinado principalmente a antiguos deudores e inquilinos del Grupo que se encuentran en situación de vulnerabilidad y riesgo de exclusión residencial.

Para todas estas personas se adaptan las rentas de alquiler a su capacidad de pago, teniendo especial consideración a: familias con algún miembro con discapacidad, familias monoparentales con hijos a cargo, familias con menores de edad y unidades familiares en la que exista una víctima de violencia de género o personas de edad avanzada.

En el marco del programa de vivienda social, CaixaBank mantiene su compromiso con el **Fondo Social de Viviendas del Gobierno** y ha firmado acuerdos de colaboración con distintas administraciones públicas en materia de vivienda, poniendo a su disposición un total de 6.755 viviendas.



Programa Impulsa

Su finalidad es ayudar a mejorar la **situación socio-económica de los arrendatarios.** Las principales implicaciones para el arrendatario son el acompañamiento social para ayudar a la reinserción laboral (derivación al programa Incorpora de la Fundación "la Caixa" u otros programas laborales existentes) y soporte en la gestión de ayudas energéticas y subvenciones.



CaixaBank, primera entidad en adherirse al nuevo Código de Buenas Prácticas.

2.443

→ Expedientes revisados por el SACH en 2022

29.322

→ Desde su puesta en marcha en 2013



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

En el marco del programa de vivienda social, CaixaBank mantiene su compromiso con el **Fondo Social de Viviendas** del Gobierno y ha firmado acuerdos de colaboración con distintas administraciones públicas en materia de vivienda, poniendo a su **disposición un total de 6.755 viviendas.**

CaixaBank mantiene el compromiso de estar cerca de las personas para contribuir a su bienestar financiero, especialmente en los momentos de mayor dificultad. Desde el 2009 CaixaBank ha puesto en marcha una serie de medidas de apoyo a sus clientes:

 <p>Ayuda</p> <p>→ A 360.000 clientes que tenían dificultades para hacer frente al pago de sus préstamos hipotecarios dentro del Plan de Ayuda a personas físicas</p>	 <p>419</p> <p>→ Daciones en pago en 2022. 340 en 2021</p>	 <p>35%</p> <p>→ De las operaciones amparadas por el Código de Buenas Prácticas del conjunto del sector financiero</p>
 <p>500.000</p> <p>→ Moratorias en el pago de la hipoteca y préstamos al consumo durante el COVID</p>	 <p>Alquiler</p> <p>→ Condonación del alquiler a 4.800 hogares durante el COVID</p>	

Adicionalmente, desde 2017 CaixaBank también dispone de un equipo especializado en la **gestión social en materia de vivienda**, que tiene como función principal la detección y gestión de casos de vulnerabilidad y emergencia social en vivienda habitual.



- **7.161**
Viviendas sin bonificación
(226,7€ importe alquiler medio)
7.996 en 2021
- **3.360**
Viviendas con bonificación
(279,9€ importe alquiler medio)
4.160 en 2021



11.105 viviendas programa de alquiler social

→ 13.235 en 2021 (incluye 584 contratos del programa centralizado de la fundación "La Caixa", 1.079 en 2021)





_Cultura financiera

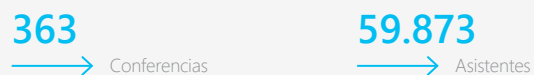
CaixaBank está comprometida con la **mejora de la cultura financiera** de sus clientes y accionistas y, en general, de toda la sociedad, incluyendo a los colectivos más vulnerables.

A través de iniciativas dirigidas a distintos públicos, la Entidad tiene como objetivo mejorar el conocimiento financiero de las personas para promover la toma de decisiones que aumenten su bienestar.

Con este objetivo pone a disposición de la sociedad varios recursos en distintos formatos adaptados a las necesidades de cada colectivo.

> EN 2022 A TRAVÉS DE LOS DISTINTOS FORMATOS CAIXABANK HA REALIZADO:

Conferencias



Cursos, talleres y sesiones de formación



Contenido digital (Webinars, podcasts y vídeos)



> DIVULGACIÓN DE CULTURA FINANCIERA **mucho por hacer** ↗

Contenido divulgativo y de concienciación difundido en colaboración con los principales medios digitales. Conecta conceptos financieros como ahorro, inversión o aseguramiento con historias vitales de personas reconocidas en nuestra sociedad.



CaixaBankTalks

Charlas sobre ahorro, protección y planificación financiera en distintas situaciones vitales.



_Programa Funcas-Educa

Desde 2018 CaixaBank forma parte del Programa Funcas-Educa de Estímulo de la Educación Financiera, promovido por CECA y la Fundación Funcas. Su objetivo es mejorar el nivel y la calidad de la cultura financiera de la sociedad española.





> CONTENIDOS ESPECÍFICOS PARA COLECTIVOS

_Accionistas

Programa Aula. Formación sobre economía y finanzas.

7 cursos presenciales

→ Con 405 asistentes y 810 horas impartidas

11 webinars AULA

→ Seminarios online con 10.427 visualizaciones

12 nuevos capítulos

→ Del podcast de formación financiera con un total de 2.562 visualizaciones

Programa Formación sobre ruedas. Nuevo recurso didáctico en formato vídeo que pretende poner el foco sobre aquellos conceptos económicos, financieros y de sostenibilidad que pueden parecer complejos a priori, pero que acercaremos a través de un lenguaje accesible a todos los públicos. Con la participación de diferentes expertos, charlamos durante un breve trayecto en coche sobre temas económicos que nos son cotidianos.

43 capítulos emitidos

→ Con 49.265 visualizaciones

_Jóvenes

Finanzas para jóvenes¹.

33.304

→ Asistentes

1.453

→ Talleres

Tips financieros para jóvenes.

Vídeos cortos dirigidos al público joven a través de la app imagin y redes sociales.

3 vídeos

→ Publicados in-app

1.617.647

→ Visualizaciones

_Personas en situación de vulnerabilidad

Talleres para **adultos en riesgo¹.**

5.504

→ Asistentes

433

→ Talleres

Talleres para **personas con discapacidad intelectual¹.**

1.149

→ Asistentes

92

→ Talleres

_Colectivo Sénior

Las sesiones incluyen formación en el uso de WhatsApp, Bizum o en seguridad informática.

3.000 sesiones

→ **Formativas sénior** con 15.105 inscritos

Charlas de educación financiera para personas mayores¹.

2.824

→ Asistentes

215

→ Talleres

_Clientes del sector de la restauración

eBullifoundation

Cursos presenciales para restauradores. Cursos para clientes del sector de la restauración realizados en colaboración con el BulliFoundation.

6 cursos

→ Número de cursos intensivos de Gestión en Restauración

455 asistentes

→ Totales

96 horas

→ De formación impartidas

¹ Cursos impartidos por la Asociación de Voluntarios de CaixaBank.



> GENERACIÓN DE CONOCIMIENTO Y ANÁLISIS

CaixaBank Research. Creación y difusión de conocimiento mediante la investigación y el análisis económico.

205 conferencias | **1.241 artículos** | **11 podcast**
 → realizadas | → escritos | → emitidos



Lanzamiento del 'Portal de Economía en Tiempo Real', una herramienta pionera para monitorizar la evolución de la economía española.

6.100 visualizaciones



Investigación y divulgación de conocimiento y tendencias en los ámbitos de la sostenibilidad y el impacto social, dirigidas al sector empresarial.

4 cuadernos | **4 webinars** | **1.303 views**
 → publicados | → emitidos | → visualizaciones de los webinars



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



_Banca próxima accesible

Las **oficinas móviles** son clave en la estrategia de CaixaBank para evitar la exclusión financiera de las zonas rurales.

CaixaBank entiende la inclusión financiera también como una banca próxima y accesible, manteniendo inalterable su compromiso de estar cerca de los clientes.

_Proximidad

CaixaBank cuenta con 1.501 oficinas rurales, situadas en poblaciones de menos de 10.000 habitantes.

Para reforzar el servicio en el ámbito rural, CaixaBank dispone de **17 oficinas móviles (ofibuses)**, que dan servicio a más de 300.000 personas en **626 municipios** de doce provincias: Ávila, Burgos, Castellón, Ciudad Real, Granada, Guadalajara, La Rioja, Madrid, Palencia, Segovia, Toledo y Valencia.

Cada una de las oficinas móviles realiza rutas diarias diferentes y, en función de la demanda, visita las localidades a las que presta servicio una o diversas veces al mes. Además de evitar la exclusión financiera de las zonas rurales, este servicio preserva la relación directa con el cliente que reside en estos entornos y mantiene la apuesta de la Entidad por los sectores agrícola y ganadero.

CaixaBank, apuesta por no abandonar aquellos municipios en los que es la única entidad bancaria.

 **3.818** oficinas
→ Retail en España

2.233

→ Poblaciones españolas en las que CaixaBank está presente.

92%

→ Ciudadanos que disponen de una oficina en su municipio. (España) **92% en 2021.**

99%

→ Poblaciones españolas > 5.000 habitantes con presencia CaixaBank. **99% en 2021.**

471

→ Poblaciones españolas CaixaBank es la única entidad bancaria. **420 en 2021.**

61%

→ Poblaciones portuguesas > 5.000 habitantes con presencia BPI. **63% en 2021.**



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Accesibilidad

Desde CaixaBank aspiramos a convertirnos en el **banco de referencia y elección de las personas diversas**, en línea con los valores de la Entidad. Para ello, hemos empezado a trabajar en las diferentes vías que pueden ayudarnos a lograrlo. Nuestro objetivo es crear una experiencia omnicanal accesible, eliminando cualquier barrera física o sensorial.

CaixaBank entiende la accesibilidad de una manera amplia, que supone no solo ofrecer a sus clientes el mayor número posible de canales de acceso a sus productos y servicios, sino también trabajar para que estos canales puedan ser utilizados por el mayor número posible de personas. Por este motivo, trabaja para la eliminación de aquellas barreras físicas y sensoriales que puedan suponer un obstáculo para el acceso a sus instalaciones o a sus productos y servicios a las personas con alguna discapacidad.



CaixaBank incorpora en su modelo de accesibilidad las pautas de WCAG 2.1-W3C¹.

> NUESTRO PLAN DE ACCIÓN

01. Visión Global

→ Centralizar los esfuerzos de accesibilidad con una visión única y experta que coordine y potencie su alcance e impacto a clientes y empleados con un enfoque omnicanal.

02. Metodología

→ Definir o poner en marcha un *framework* de accesibilidad aplicable a cualquier tipo de proyecto, que facilite el desarrollo de productos y servicios accesibles.

03. Comunicación y formación

→ Llevar a cabo acciones de comunicación y formación sobre accesibilidad y el *framework* definido, para garantizar la concienciación, conocimiento y aplicación por parte de los equipos.

04. Seguimiento

→ Realizar un seguimiento continuo del estado de la accesibilidad con un enfoque omnicanal, que permita identificar oportunidades de mejora y priorizar los esfuerzos.

> PRINCIPIOS EN EL DISEÑO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

Perceptible

→ Sentidos que el contenido pueda ser percibido por los diferentes sentidos.

Operable

→ Motor, voz, que se pueda emplear con los periféricos habituales o con los productos de apoyo especializados.

Comprensible

→ Cognitivo que el contenido se fácil de entender, evite o ayude a solucionar errores.

Robusto

→ Tecnología, el contenido puede ser utilizado por diferentes dispositivos de los usuarios.



¹ Web Content Accessibility Guidelines del World Wide Web Consortium.

01 Nuestra
identidad

02 Estrategia
corporativa y
materialidad

03 Gobierno
Corporativo

04 Gestión
del riesgo

05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura

08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

La Directiva (UE) 2019/882 del Parlamento Europeo y del Consejo de 17 de abril sobre los **requisitos de accesibilidad de los productos y servicios sobre accesibilidad**, que se va a transponer en España incrementará la exigencia de las entidades en esta materia.

La nueva norma busca que todos los productos y servicios disponibles para los ciudadanos europeos sean accesibles independientemente de la persona.

En este sentido, la directiva dispone que a partir de 2025 todos los productos y servicios que se lancen al mercado deberán cumplir con la Directiva. A partir de 2030, la totalidad de los productos y servicios de las entidades deberán estar adaptados a las exigencias de accesibilidad.



En este sentido, CaixaBank cuenta con un **plan para garantizar la accesibilidad** de todos nuestros productos y servicios.



Durante el **ejercicio 2022**,

se ha trabajado para crear las bases tecnológicas que permitirán potenciar de forma significativa la accesibilidad de todos los productos y servicios que se lancen al mercado por cualquiera de los canales con los que cuenta.

Destaca, Omnia, el nuevo sistema de diseño corporativo del Grupo CaixaBank que se ha construido para que sea 100% accesible.

_Accesibilidad oficinas

En las oficinas de CaixaBank se aplica el concepto cota cero, que consiste en la eliminación de los desniveles entre las aceras y el interior de las oficinas o, si no es posible, salvarlos con rampas o elevadores.



88%

→ Oficinas accesibles
86% en 2021.



62

→ Oficinas donde se han eliminado barreras en 2022
16 en 2021.

48

→ España

14

→ Portugal

_Accesibilidad cajeros



100%

→ Cajeros son accesibles



8.139

→ Cajeros disponen de vídeos de ayuda en lenguaje de signos

La accesibilidad de la cajeros se basa en, entre otros:

- > **Facilidades visuales:** Tecleando la llamada Operativa 1 1 1, se activa una pantalla de contraste y operativa simplificada para que los usuarios puedan adaptarlo a sus necesidades, facilitándoles la visualización de las diferentes operativas.
- > **Facilidades sonoras y táctiles:** Tecleando la llamada Operativa 2 2 2 y conectando unos auriculares en el *jack*, se puede disponer de la operativa completa guiada. Los cajeros cuentan un Avatar generado digitalmente que ayuda a las personas sordas a entender la operativa que se muestra en la pantalla del cliente. Además, todas las bocas de unidades y teclado disponen de escritura *Braille*.
- > **Facilidades motoras:** Los elementos principales, como la pantalla operativa y el teclado, están situados, tanto en altura como en inclinación, con el objetivo de facilitar la visión. Asimismo, el sistema contactless facilita la operativa para personas con dificultades motoras en las extremidades superiores.
- > **Facilidades para segmento sénior:** El menú CaixaFacil está diseñado para facilitar la navegación de pantallas de las diferentes operativas para el segmento más sénior, presentando botones más grandes, con sus operaciones habituales.

Desde la ONCE se ha realizado un análisis de experto, con resultados muy positivos.



01 Nuestra
identidad

02 Estrategia
corporativa y
materialidad

03 Gobierno
Corporativo

04 Gestión
del riesgo

05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura

08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

_Accesibilidad app

Se trata de una **aplicación nativa accesible** para las personas con capacidades diversas, diseñada bajo los estándares de accesibilidad móvil y aprovechando todas las posibilidades técnicas que ofrecen hoy en día los sistemas operativos IOS y Android.

- > Ha sido desarrollado desde un inicio bajo las **pautas de Accesibilidad, WCAG 2.0.**
- > Regularmente, ILUNION realiza una **revisiones y auditorías** de la aplicación móvil, ayudándonos a identificar puntos de mejora a trabajar y asegurando su accesibilidad.
- > A la vez, hay un continuo flujo de recopilación y gestión de puntos de mejora aislados, identificados a partir de quejas de usuarios o revisiones internas.

Tiene en cuenta, entre otros:

- > A nivel de diseño, se ha validado el **contraste de colores y el tamaño de las fuentes** para que sean accesibles y permitan una correcta lectura a personas con baja visión.
- > A nivel de contenido, se utiliza lenguaje plano y sencillo, añadiendo elementos explicativos cuando se requiera el uso de lenguaje más técnico o de carácter legal.
- > Los flujos están pensados para simplificar al máximo la experiencia, ofreciendo a los usuarios guía a cada paso e información de dónde se encuentran y hacia dónde se dirigen.
- > Se incluye en la definición el diseño de navegación con *VoiceOver* (iOS) y *TalkBack* (Android) para invidentes totales, de forma que nuestras *apps* permitan la permitan la locución de toda la información y acciones de pantalla.

_Accesibilidad web

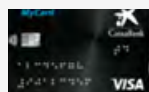
En la accesibilidad de la web se tienen en cuenta, entre otros:

- > El contraste de color y el tamaño de texto son los adecuados para un visionado óptimo del portal.
- > Las imágenes no tienen texto incrustado (imágenes de texto), lo cual provocaría que los usuarios con lector de pantalla no pudieran saber el contenido textual que aparece sobre la imagen.

En nuestro caso, el texto está programado como enlaces de texto, donde los usuarios pueden acceder al contenido.

- > Los elementos audiovisuales van acompañados de subtítulos.
- > La estructura de maquetación de la página permite la lectura a través del software lector de pantallas para usuarios con problemas de visibilidad (*JAWS*).

ILUNION realiza **auditorías** con carácter semestral a todo el portal comercial. En estas auditorías se detectan posibles errores derivados de la actualización constante de contenidos.



Lanzamiento de la tarjeta Braille

En 2022, CaixaBank ha lanzado la tarjeta financiera con sistema *Braille*, desarrollada en colaboración con ONCE, que facilita que las **personas con discapacidad visual puedan tener total autonomía** al efectuar compras en todo tipo de canales, físicos y *online*.

”



El portal corporativo cumple con el nivel de accesibilidad AA

de las directrices de accesibilidad para el contenido web 2.0 del W3C-WAI. Tratándose del único portal comercial bancario con dicha acreditación.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Acción social

El **compromiso social** es uno de los principales activos y valor diferencial de CaixaBank, que se integra en su actividad bancaria, y que va más allá de esta, **con soluciones que dan respuesta a las necesidades de las personas y del mundo en el que vivimos.**

Para actuar como agentes de esta transformación social CaixaBank se focaliza en:

- 01. Impulsar la participación y difusión del impacto de los Programas de Fundación "la Caixa",** trasladando a la red territorial las principales iniciativas con el fin de ampliar su alcance.
- 02. Crear alianzas con terceros:** (otras fundaciones locales, clientes e instituciones) para fomentar el cambio y compromiso social.
- 03. Desarrollar programas sociales adaptados a las necesidades de cada uno de los territorios:** (empleabilidad o desarrollo rural) y con impacto especialmente en colectivos prioritarios (juventud, mayores y personas vulnerables).
- 04. Promover la solidaridad y la participación ciudadana en causas sociales:** lideradas por entidades sociales de todo el país a través de la Asociación de Voluntarios de CaixaBank.

9,6 MM€

→ Aportados por CaixaBank¹

49,4 MM€

→ Canalizados por CaixaBank, procedentes de la Fundación "la Caixa" y clientes



El modelo de acción social cuenta con profesionales referentes a nivel territorial y en las filiales que impulsan iniciativas capilares en todo el territorio.

■ Aportación ■ Intermediación

¹ Se incluye además de las diferentes aportaciones a otros programas destacados y a programas con otras fundaciones de ámbito territorial, la aportación a la Asociación de Voluntarios de CaixaBank, incluyendo una aportación extraordinaria de ayuda a los refugiados de Ucrania.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Programas de Fundación "la Caixa"

Acción Social Descentralizada



La red de oficinas de CaixaBank, gracias a su capilaridad y cercanía a las personas, es un medio muy eficaz para detectar necesidades, permitiendo así asignar recursos de "la Caixa" con gran impacto en todos los territorios en los que está presente CaixaBank.



Proyectos distribuidos por tipología

(número de proyectos e inversión destinada en MM€)

<ul style="list-style-type: none"> ■ 2.093 (8,96 MM€) Enfermedad y discapacidad ■ 1.207 (5,64 MM€) Interculturalidad y exclusión social ■ 1.331 (5,72 MM€) Pobreza 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 597 (2,08 MM€) Gente mayor ■ 396 (2,60 MM€) Inserción laboral y otros
--	--

25 MM€

→ De la fundación dirigidos a entidades sociales, se han canalizado a través de la red oficinas

5.624

→ Acciones destinadas a proyectos de entidades sociales locales

5.041

→ Entidades beneficiarias

■ Aportación ■ Intermediación

Proyectos locales

Otras colaboraciones con Fundación "la Caixa"

Fórmulas solidarias

Proyectos locales

Iniciativas promovidas por la red de CaixaBank junto a CaixaBank Payments & Consumer que complementan los fondos de la Acción Social Descentralizada con aportaciones de empresas y particulares.

77

→ Acuerdos de fórmula solidaria

0,48 MM€

→ Importe extra. Aportado por empresas y particulares

Ningún Hogar Sin Alimentos

Colectivos vulnerables

Recaudación de fondos en favor de 54 Bancos de alimentos de toda España.

1,7 MM€

→ Recaudación total

De los que:

0,7 MM€

→ Donativos recaudados por CaixaBank en la plataforma de donativos

1 MM€

→ Aportación Fundación "La Caixa"

1.854 Tn

→ De alimentos básicos destinados a los colectivos más vulnerables

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Programas con otras Fundaciones de ámbito Territorial

Convocatorias sociales

Colectivos vulnerables

Convocatorias sociales con fundaciones locales en ámbitos como la inserción laboral de colectivos vulnerables, la mejora de calidad de vida y el acompañamiento presencial de personas mayores.

2,04 MM€

→ destinados a convocatorias sociales con fundaciones locales

476

→ Proyectos con apoyo

Convocatorias medioambientales

Medioambiente

Acuerdos con fundaciones locales y convocatoria propia CABK en todo el territorio apoyando proyectos en materia de biodiversidad principalmente, además de la innovación ambiental, economía circular y reto demográfico.

1,00 MM€

→ destinado a convocatorias medioambientales

101

→ Proyectos con apoyo

Proyectos socioculturales

Colectivos vulnerables

Cursos, jornadas y acciones solidarias y culturales en las sedes de las Fundaciones, y convenios con terceros para acciones con impacto en sus territorios.

1,70 MM€

→ Importe destinado

>11 FUNDACIONES LOCALES



■ Aportación ■ Intermediación

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Otros programas destacados

_Árbol de los sueños

Infancia

Programa dirigido a la infancia en situación de pobreza, donde niños y niñas escriben una carta solicitando un regalo por Navidad. Clientes y empleados participan apadrinando una carta y comprando dicho regalo haciendo así realidad sus sueños.

27.429

→ Niños que han recibido un regalo en España

_Llenos de vida

Gente mayor

Programa dirigido a Gente Mayor, priorizando zonas de mayor despoblación, con el objetivo de fomentar el bienestar físico, psíquico y social fomentando un estilo de vida saludable.

0,42 MM€

→ De inversión

6.961

→ Beneficiarios

_Tierra de oportunidades

Reto demográfico

Programa colaborativo para crear empleo, fomentar el emprendimiento y fijar población en el entorno rural. Se articula a través de ayudas directas emprendedores o proyectos de empleo y capacitación, incubadoras rurales y maratones de emprendimiento.

0,62 MM€

→ De inversión

1.200

→ Emprendedores beneficiarios

_ReUtilízame

Social/Medioambiente

Donación de materiales excedentes en buen estado a entidades sin ánimo de lucro.

46.184

→ Artículos donados

36%

→ De empresas clientes

64%

→ de Grupo CaixaBank

437

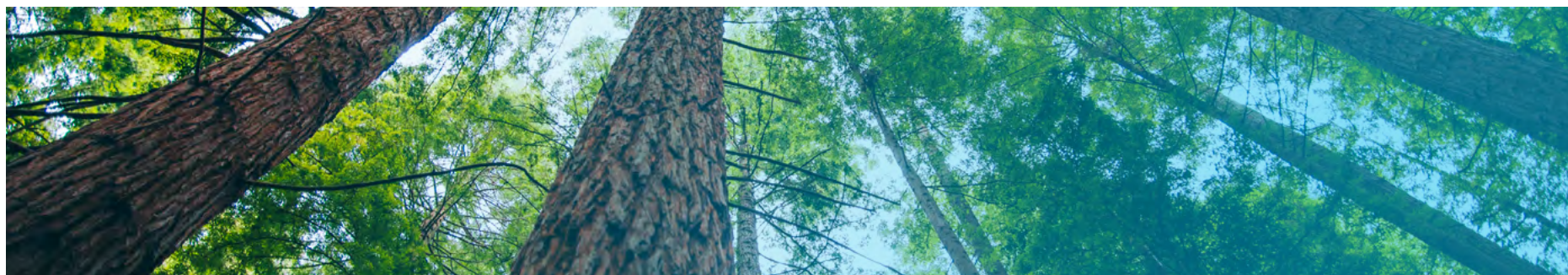
→ Donaciones

359

→ Entidades beneficiarias

26

→ Empresas participantes



■ Aportación ■ Intermediación

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Apoyo al Tercer Sector Social

_Plataforma de captación de donativos

Plataforma para las ONG donde CaixaBank pone a su disposición su red de oficinas y sus distintos canales electrónicos, de forma gratuita, para la recaudación de fondos de clientes y sociedad en general, que desea colaborar en las distintas causas de dichas entidades sociales.

22,9 MM€

→ Importe recaudado

319

→ Causas impulsadas

191

→ Entidades sociales apoyadas

_Emergencia Ucrania

Se han recaudado 5,6 MM€ vía la **Plataforma de Donativos** para causas relacionadas con la emergencia en Ucrania de distintas ONGs.

5,6 MM€

→ Recaudados vía la Plataforma de Donativos.

_Bonificación de transaccionalidad básica

CaixaBank dispone de una propuesta de valor para entidades sociales, a través de la cual desarrolla productos específicos y bonifica la transaccionalidad básica de las entidades sociales solidarias.

12.130

→ Entidades Sociales con bonificación de transaccionalidad básica



> TARJETAS ONG

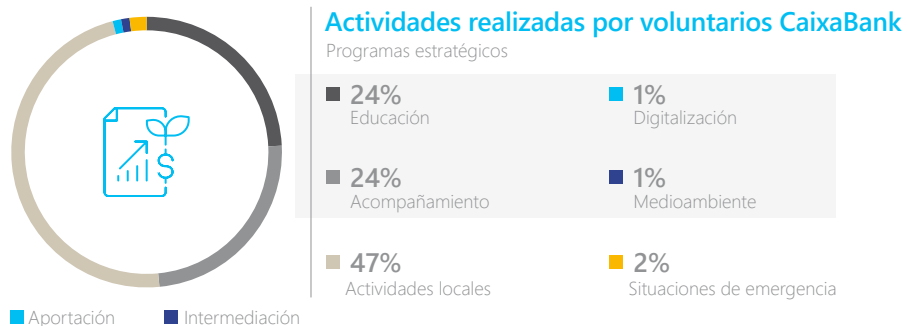
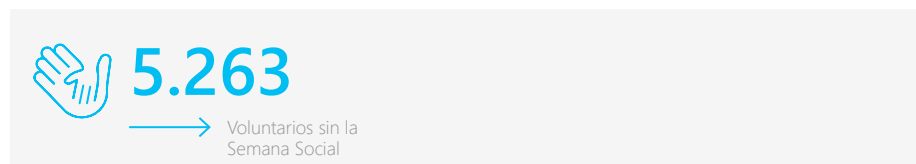
Los clientes pueden **apoyar a las entidades sociales con las que simpatizan a través de las tarjetas ONG**. CaixaBank aporta anualmente a las entidades sociales vinculadas a las tarjetas un importe fijo por tarjeta activa o bien un porcentaje del importe anual de las compras realizadas por el cliente, **según la tarjeta elegida por el cliente**.

■ Aportación ■ Intermediación



_Voluntariado CaixaBank

Desde 2005, empleados y exempleados del Grupo CaixaBank, Fundación "laCaixa" y Critería, así como sus clientes, familiares y amigos, comparten el **interés por mejorar la sociedad y realizan acciones de voluntariado** centradas en la **Educación, la Digitalización, el Acompañamiento**, tanto a nivel laboral y a través del *mentoring* como asistencial a personas mayores, y el **Medioambiente**.



_Semana social

La Semana Social es la mayor movilización anual de voluntariado corporativo que realiza la Asociación. En 2022 el 26% de la plantilla del Grupo CaixaBank, junto a sus familiares y clientes de la entidad participaron en alguna de las 1.828 actividades de voluntariado realizadas en todo el país entre el 15 y el 23 de octubre, **sumando más de 10.000 voluntarios**.

_Cooperantes Internacionales

Voluntariado CaixaBank en colaboración con Fundación "la Caixa", impulsa esta acción dirigida a ONGs internacionales que desarrollan programas de apoyo a colectivos vulnerables y de fomento de su inclusión en el mercado laboral. Este año los programas se han desarrollado en India, Etiopía, Mozambique y Perú.



_Planta tu proyecto

Programa de apoyo y reconocimiento de la vinculación y colaboración de los empleados del Grupo CaixaBank con entidades sociales. Programa participativo, que mediante votaciones de los compañeros, se realizan donaciones a proyectos sociales de entidades con los que el empleado participa como voluntario.



_Emergencia Ucrania

Voluntariado CaixaBank, a través de la Fundació Convent de Santa Clara (con Sor Lucía Caram como interlocutora), ha dado respuesta a la crisis humanitaria de refugiados procedentes de Ucrania, dando soporte en la acogida a familias desplazadas a nuestro país.



Recogida de ayuda humanitaria y logística de material donado.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

dualiza

by CaixaBank

CaixaBank Dualiza refuerza su compromiso con la promoción de la FP, el impulso de la orientación y el fomento de una investigación orientada a la acción que **faciliten una fotografía real y detallada del estado de la Formación Profesional**.

CaixaBank Dualiza es el compromiso de la Fundación por la Formación Dual CaixaBank con la promoción y la difusión de la Formación Profesional. CaixaBank Dualiza apoya las demandas de los docentes y de los centros educativos y trabaja con empresas para la capacitación de los futuros profesionales y la mejora de su empleabilidad.

Desde el inicio:

27.801

→ Estudiantes

2.641

→ Empresas

1.563

→ Centros Educativos

Dualiza en 2022

CaixaBank Dualiza **ha reforzado su compromiso con el impulso de la FP** y su modalidad dual durante el año 2022, de manera que ha aumentado el número de beneficiarios a los que llegan sus acciones.

La fundación ha mantenido su trabajo en torno a las líneas estratégicas:

- > impulso y difusión de la FP
- > mejora de la orientación
- > investigación

Ese trabajo ha servido para acercar a **numerosos centros educativos y empresas**, a través de las múltiples alianzas tejidas por CaixaBank Dualiza con las administraciones públicas, u otras entidades. Todo con el objetivo de fomentar el desarrollo de proyectos conjuntos que sirvan para facilitar a las empresas el contacto con estudiantes con la formación que requiere el mercado laboral y de mostrar a los centros las últimas novedades con las que trabajan las compañías.



6.864

→ Estudiantes en 2022



484

→ Empresas en 2022



2.143

→ Docentes en 2022



316

→ Centros Educativos en 2022

01 Nuestra
identidad

02 Estrategia
corporativa y
materialidad

03 Gobierno
corporativo

04 Gestión
del riesgo

05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura

08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

La mayor parte del alumnado, más de 4.100, ha podido participar en **programas de formación** para mejorar sus competencias en el sector sanitario (SANEC), en el digital (DITEC), en comercio exterior (COMEX), en el sector agro o en formaciones ideadas para ayudar a la mejora de las denominadas *soft skills* o competencias blandas, tan requeridas en la nueva economía.

Todo ello sin perder de vista iniciativas destinadas a impulsar la innovación como el "24 horas de Barcelona", diversos *hackathons* orientados a impulsar también el emprendimiento, o el proyecto *InnovaTec* destinado a facilitar nodos de conocimiento entre docentes de FP de la Comunidad Valenciana.

Convocatoria Dualiza impulsada junto a la asociación de centros de Formación Profesional FPEmpresa. Esta convocatoria ha servido para el desarrollo de cerca de 200 proyectos educativos de centros de FP desarrollados con empresas, que CaixaBank Dualiza ha financiado con más de dos millones de euros.

Convocatoria de Orientación, destinada a apoyar las acciones que los centros educativos desarrollan para dar a conocer la FP a quienes se encuentran en período de decisión.

Esa convocatoria forma parte de las acciones destinadas a mejorar los procesos de orientación de la sociedad, para conseguir una orientación integral que acompañe a las personas a través de toda su vida educativa y laboral.

"Embajadores", a través del que decenas de profesionales se han acercado a las aulas para contar la realidad de sus profesiones.

Todo ese trabajo ha seguido marcado por los resultados obtenidos en las diversas **investigaciones desarrolladas desde el Centro de Conocimiento e Investigación** a través de las que se han abordado aspectos diversos sobre la Formación Profesional, como la empleabilidad, la brecha de género, su impacto en los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Esas investigaciones han sido realizadas con el objetivo de facilitar un conocimiento útil y orientado a la acción, que sirva como base para que la toma de decisiones que diversos profesionales de la FP han de afrontar en el día a día pueda realizarse sobre la base de cifras reales y actualizadas.



2.378

Estudiantes durante 2022 en orientación



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Compromiso social de BPI

El fuerte compromiso social de BPI se desarrolla en colaboración con la Fundación "la Caixa" en 4 áreas de actividad - Programas Sociales, Investigación y Salud, Cultura y Ciencia, Educación y Becas.



_Programas sociales

> PREMIOS BPI FUNDACIÓN "LA CAIXA"

Cinco Premios que apoyan proyectos de instituciones de solidaridad social para mejorar la calidad de vida de personas en situación de vulnerabilidad social.



Se conceden los siguientes premios:



> INICIATIVA SOCIAL DESCENTRALIZADA - ISD 2022

La ISD tiene como objetivo apoyar proyectos sociales a nivel local a través de las Redes Comerciales de BPI, en todos los distritos y comarcas de las Açores y Madeira, seleccionando los mejores proyectos sociales locales, que persiguen mejorar la calidad de vida de las personas en situación de vulnerabilidad social.



01 Nuestra
identidad

02 Estrategia
corporativa y
materialidad

03 Gobierno
corporativo

04 Gestión
del riesgo

05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura

08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

_Investigación y salud

BPI, junto con la Fundación "la Caixa", ha buscado apoyar el talento y el desarrollo progresivo del conocimiento científico con impacto en la Sociedad.

> PROGRAMA CAIXAIMPULSE

Tiene como objetivo fomentar la transferencia de conocimiento y tecnología a la sociedad y la creación de nuevas empresas basadas en la investigación.

En el marco del Programa, se lanzaron los concursos CaixaResearch *Validate e Consolidate* en centros de investigación, universidades y hospitales para promover la transformación del conocimiento científico en el ámbito de las ciencias.

0,3 MM€

→ De inversión en
2022

4

→ Proyectos seleccionados

> CONCURSO CAIXA RESEARCH DE INVESTIGACIÓN Y SALUD

En 2022 se ha lanzado al sexta edición del concurso, que tiene como objetivo apoyar centros de investigación en las áreas de enfermedades neurodegenerativas, oncológicas, cardiovasculares e infecciosas y tecnologías habilitadoras en las áreas temáticas antes mencionadas.

8,9 MM€

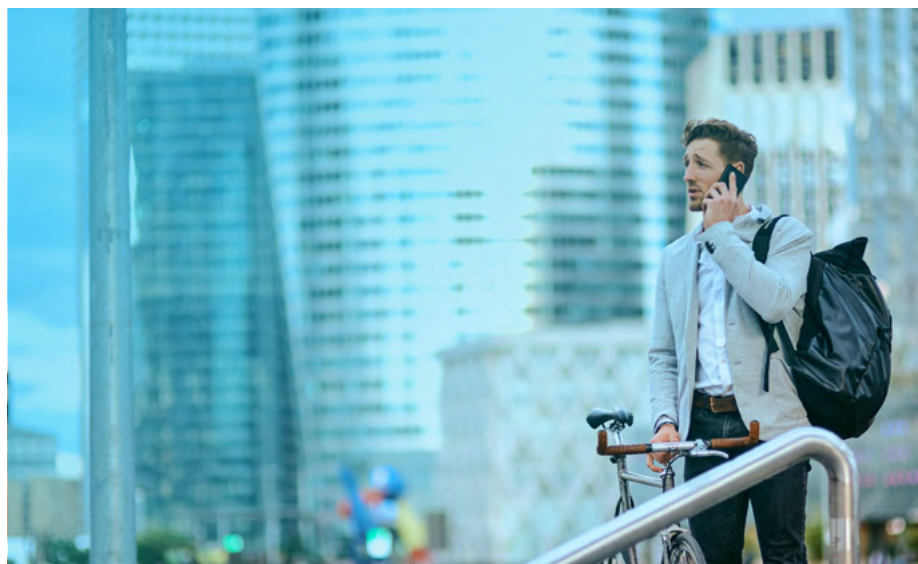
→ De inversión en
2022

13

→ Proyectos apoyados



_Gestión de proveedores



CaixaBank cuenta con un área de compras especializada por categorías (*Facilities&Logistics*, Obras, IT, Servicios Profesionales y Marketing) con visión y gestión transversal de las compras del Grupo¹. Su objetivo, alineado con la estrategia de negocio, es obtener de forma responsable y sostenible los bienes y servicios necesarios en el plazo, cantidad y calidad requeridos, al menor coste total y con el mínimo riesgo para nuestro negocio, bajo unos criterios de actuación homogéneos para todo el Grupo.

CaixaBank busca establecer relaciones de calidad con proveedores que compartan los mismos principios éticos y de compromiso social habiendo establecido criterios y elementos de control para asegurar el cumplimiento de los mismos tales como la realización de auditorías. La mejora continua de las relaciones con los proveedores es clave para la creación de valor en CaixaBank.

> PRINCIPIOS DE COMPRAS

Establecen un marco de colaboración equilibrado entre CaixaBank y sus proveedores que promueve unas relaciones comerciales estables, en coherencia con nuestros valores².

- 01. Eficiencia:** Optimizar los impactos derivados de las compras haciendo hincapié en la calidad, el servicio, los costes, la seguridad del suministro, la sostenibilidad y la innovación.
- 02. Sostenibilidad:** Difundir los factores éticos, sociales y medioambientales en la red de proveedores y colaboradores de CaixaBank, y promover la contratación de proveedores que apliquen las mejores prácticas en materia ética, social y medioambiental, así como de buen gobierno corporativo.
- 03. Integridad y transparencia:** Garantizar la igualdad de oportunidades, aplicando criterios de selección objetivos, transparentes, imparciales y no discriminatorios. Evidenciar un rechazo absoluto con cualquier forma, directa o indirecta, de corrupción.
- 04. Cumplimiento:** Formalizar por medio de un contrato que busque el justo equilibrio entre los derechos de CaixaBank y del proveedor, las condiciones de la compra para asegurar su cumplimiento en tiempo y forma por las dos partes.
- 05. Proximidad y seguimiento:** Implementar mecanismos de evaluación continua del desempeño de los proveedores y fomentar el diálogo, por medio de un canal de comunicación institucional.

¹ Aplicable a las empresas del Grupo con las que comparte modelo corporativo de Compras.

² Ver en web corporativa. https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank.com/Estaticos/PDFs/responsabilidad_corporativa/Principios_de_Compras_ESP.pdf

> PROCESO DE GESTIÓN DE COMPRAS Y PROVEEDORES



_Código de Conducta de Proveedores y Norma de Compras

El **Código de Conducta de Proveedores**, pretende difundir y promover los valores y los principios éticos que regirán la actividad de los proveedores de bienes y servicios, contratistas y terceros colaboradores de CaixaBank.

En este Código se definen las pautas de conducta que seguirán las compañías que trabajen como proveedores en relación con el cumplimiento de la legislación vigente, el comportamiento ético y las medidas contra el soborno y la corrupción, la seguridad y el medio ambiente y la confidencialidad.

Durante 2022 se ha desarrollado y publicado la nueva **norma de Compras** que establece el marco de referencia para la gestión de Compras en el Grupo CaixaBank, la cual incluye las mejores prácticas y optimización de los procesos de Compras en la entidad recogiendo criterios ASG.

> INDICADORES DE COMPRAS¹

	2022	2021
Número de proveedores activos ²	3.323	3.390
Volumen facturado proveedores activos (MM€) ²	3.011	2.979
Proveedores homologados a cierre de ejercicio ³	1.949	1.157
Nuevos proveedores activos	502	-
Plazo medio de pago a proveedores (días)	16,8	22,1
Volumen negociado a través de negociación electrónica (MM€) ⁴	1.287	636
Procesos negociados a través de negociación electrónica	1.223	851
% volumen correspondiente a proveedores locales - España	93%	97%

¹ Aplicable a las empresas del Grupo con las que comparte modelo corporativo de Compras. Se incluyen proveedores cuya facturación en 2022 sea superior a 30.000€. Se han excluido acreedores, organismos oficiales, comunidades.
² Se define como proveedor activo el que cumple con alguna de las siguientes: algún contrato activo en Ariba con fecha acuerdo últimos 3 años; ha facturado en año actual o anterior o ha participado en alguna negociación en los últimos 12 meses.
³ De acuerdo al proceso de homologación vigente incluye los proveedores de compras centralizadas que han superado el proceso de calificación financiero y los proveedores de compras descentralizadas que han completado el proceso de registro.
⁴ Importe total negociado (plurianual), en 2021 el importe reflejado era anual.

> % DE PROCESOS NEGOCIADOS POR CATEGORÍAS DE COMPRAS



- 41% IT
- 24% Servicios profesionales
- 12% Marketing
- 11% Facilities & logistics
- 13% Obras

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

7 MM€

→ De volumen adjudicado a CEE (Centros especiales de empleo). **7,3 MM€ en 2021**

249

→ Proveedores que han aportado certificados en materia social y medioambiental. **De los cuales 186 Proveedores han aportado el certificado ISO 14001¹**

100%

→ De categoría de compras con impacto medioambiental dispone de requisitos medioambientales

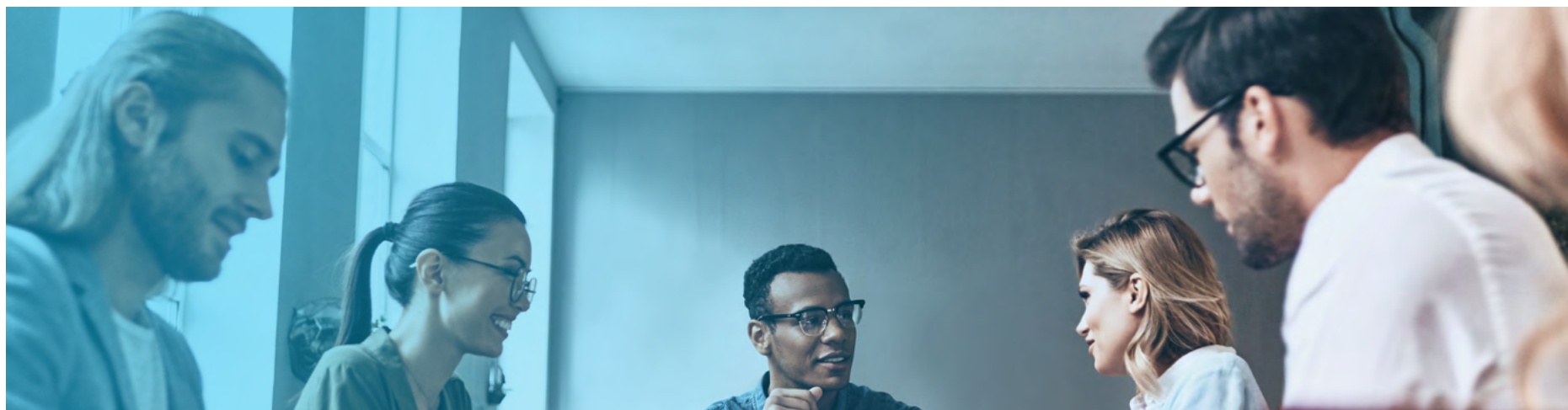
La Entidad cuenta con un Plan de Auditorías a Proveedores, el cual, mediante un proceso de validación *in-situ* busca recopilar evidencias para que en CaixaBank dispongamos de la información necesaria para poder realizar el mapa de riesgo de nuestros principales proveedores. Simultáneamente a la reducción del riesgo, con la evaluación *in-situ*, buscamos la mejora continua en la gestión de nuestros proveedores y proporcionarles un valor añadido colaborando en su desarrollo.

En 2022 se han realizado 30 auditorías (30 en 2021) incluyendo todas las categorías de compras (*Facilities&Logistics*, Obras, IT, Servicios Profesionales y *Marketing*). Se han definido medidas correctoras. Adicionalmente, la gestión de procesos de compras a través de negociación electrónica muestra el esfuerzo de CaixaBank por garantizar la trazabilidad y la integridad en el proceso de contratación. La negociación electrónica comienza con la homologación de todos los proveedores que participan en el proceso y garantiza que durante el mismo la información será homogénea a todos los participantes y la selección se basará en criterios objetivos.

Desde 2020 se tienen en consideración nuevas certificaciones de proveedores en el proceso de registro-homologación en materia de responsabilidad social corporativa: certificación OHSAS18001/ISO45000 y certificación y/o auditoría social SA8000 /BSCI /*Responsible Business Alliance*.

En 2022 se ha implementado, como parte del proyecto de Compras Sostenibles de CaixaBank, el Plan de desarrollo del proveedor con el objetivo de ayudar a nuestros proveedores estratégicos a obtener un mejor posicionamiento en materia de sostenibilidad. En 2022 se han realizado 10 planes de desarrollo y el objetivo es doblar esta cifra en 2023.

Adicionalmente los contratos con proveedores incluyen una cláusula específica de Derechos Humanos.



¹ En 2021 se incluyeron todos los proveedores a los que se les había pedido aportar el certificado ISO 14001. No obstante, en 2022 existe una actualización de criterio incluyendo únicamente los proveedores que aportan los certificados. Debido a que no es posible recalcular los proveedores que aportaron los certificados en 2021 por limitaciones en las herramientas, los datos de 2021 y de 2022 no son comparables.

_Diálogo con la sociedad

En el desarrollo de su actividad CaixaBank mantiene **diálogos con distintos actores de la Sociedad**.

> REGULADORES Y SUPERVISORES

El sector financiero es clave para la economía por su vinculación con el ahorro, inversión y financiación, motivo por el cual los bancos, aseguradoras y gestoras están sujetos a una regulación y supervisión específicos, convirtiéndose reguladores y supervisores en un grupo de interés para CaixaBank.

Desde CaixaBank se mantiene una línea de diálogo constante con los distintos supervisores, lo que implica una alta coordinación entre los diferentes equipos internos y los del Mecanismo Único de Supervisión (MUS), dentro del proceso continuo de revisión y evaluación supervisora, conocido por sus siglas en inglés SREP. De igual manera, se trabaja para atender los requerimientos y expectativas del Mecanismo Único de Resolución (MUR). Adicionalmente también se mantiene un diálogo continuo con los diversos supervisores locales.

CaixaBank comparte con las autoridades públicas sus opiniones sobre los procesos regulatorios a través de papeles de posición y documentos de análisis de impacto, bien sea a petición de éstas o por iniciativa propia.

> ASOCIACIONES COMERCIALES Y DE ADVOCACY

CaixaBank participa y colabora con distintas asociaciones comerciales cómo son las cámaras de comercio, así como entidades que promueven el desarrollo económico y social.

4,6MM€

→ pagados en 2022 a asociaciones comerciales.

4,1MM€

→ pagados en 2022 a asociaciones sectoriales de representación de intereses.

> PATROCINIO A ORGANIZACIONES CULTURALES Y DEPORTIVAS

CaixaBank tiene la vocación de ser una entidad cercana y estrechamente vinculada a los territorios en los que está presente. Por eso, cuando se trata de patrocinios pone el foco en aquellas actividades que, tanto desde una perspectiva global como local, reflejan el carácter de la marca y los valores que representa.

Los patrocinios de CaixaBank trabajan, además, a favor del progreso cultural, social y económico, en línea con los valores fundacionales de compromiso con la sociedad.



Esfuerzo y trabajo en equipo:

Nuestros patrocinios están estrechamente ligados al mundo del deporte, a través del cual conectamos con algunos de nuestros valores más representativos, como el esfuerzo y el trabajo en equipo.



Haciendo historia:

Somos pioneros en el patrocinio deportivo en España.

Nuestra implicación con el deporte se remonta a hace 25 años, cuando comenzamos a apoyar actividades olímpicas, competiciones de alto nivel y a varios de los mejores clubs de fútbol.



Nuestro ADN:

Tanto nuestros patrocinios deportivos como aquellos de cariz institucional representan y transmiten la cultura corporativa de la Entidad.

CaixaBank participa en el patrocinio de amplias organizaciones culturales y deportivas, en el ámbito del Fútbol, Baloncesto, Deporte Adaptado, *Running*, Música e Innovación y desarrollo económico y social.

10 Medioambiente y clima

- Bonos verdes _ PÁG. 368
- Cambio Climático _ PÁG. 369
 - *Net Zero Banking Alliance* _ PÁG. 369
 - Huella financiada y objetivos de descarbonización _ PÁG. 370
- Plan de Gestión Ambiental _ PÁG. 374
 - Foco del Plan de Gestión Ambiental _ PÁG. 374

_Bonos verdes

Durante 2022, CaixaBank ha emitido 2 bonos verdes por importe de 2.000 MM€, que se suman a los **4 bonos verdes** previamente emitidos desde el 2020 por importe de 3.582 MM€.

La cartera de activos elegibles verdes se compone de préstamos destinados principalmente a proyectos de energía renovable solares y eólicos.

> BONOS VERDES

1ER BONO VERDE 2022

Emisión: 7 Septiembre 2022

Tipo: Sénior Preferente

Nominal: 1.000 MM€

Vencimiento: 7 Septiembre 2029

Cupón: 3,75 %

2º BONO VERDE 2022

Emisión: 14 Noviembre 2022

Tipo: Sénior No Preferente

Nominal: 1.000 MM€

Vencimiento¹: 14 Noviembre 2030

Cupón: 5,375 %



Los fondos captados entre los dos bonos emitidos en 2022 se han destinado a **financiar proyectos que impulsan dos de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS):**



→ Disponibilidad del agua, su gestión sostenible y saneamiento.



→ Edificios energéticamente eficientes.



→ Garantizar el acceso a una energía asequible, segura, sostenible y moderna.



→ Sistemas de transporte sostenible.

¹ Emisión callable, pudiendo ejercerse la opción de amortización anticipada antes de la fecha de vencimiento.

_Cambio Climático

_Net Zero Banking Alliance

En abril de 2021, CaixaBank suscribió, como miembro fundador, la Alianza de la Banca por las Emisiones Netas Cero (*Net Zero Banking Alliance, NZBA*), alianza promovida por UNEP FI por la que la Entidad se compromete a alcanzar las emisiones netas cero en 2050 y a fijar objetivos intermedios de descarbonización. La firma del NZBA implica un aumento de la ambición con respecto a compromisos adquiridos anteriormente por la Entidad, como el *Collective Commitment to Climate Action*, ya que requiere la alineación con el objetivo de limitar el aumento de la temperatura a 1,5°C con respecto a niveles preindustriales.

La Entidad ha publicado los objetivos de descarbonización a 2030 en el mes de octubre de 2022. Durante 2022, se han alcanzado los siguientes hitos:

- > Adhesión al *Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)*. PCAF es una alianza global de instituciones financieras cuyo objetivo es establecer una norma internacional para medir y divulgar las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) financiadas.
- > Estimación de las emisiones financiadas (Alcance 3, categoría 15 del Protocolo de GEI). Se ha avanzado en la estimación de emisiones financiadas en base a la metodología PCAF para activos de las carteras hipotecarias, valores representativos de deuda, instrumentos de patrimonio y préstamos y anticipos corporativos.
- > Evaluación de la materialidad de los riesgos ASG con un foco en los riesgos climáticos de transición de los sectores potencialmente más afectados en base a *heatmaps* detallados. Este análisis, junto con el cálculo de las emisiones y su desglose sectorial, determinarán las carteras sectoriales a priorizar.

Los objetivos se fijarán tomando un acercamiento por fases, empezando por los sectores más intensivos indicados en la guía de UNEP FI *Guidelines for Target Setting* y priorizando, de entre estos, los más relevantes en la cartera de CaixaBank.

01 Nuestra
identidad02 Estrategia
corporativa y
materialidad03 Gobierno
Corporativo04 Gestión
del riesgo05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Huella financiada y objetivos de descarbonización

Tomando como referencia las directrices definidas por PCAF en su estándar de contabilización y reporte (*The global GHG accounting & reporting standard for the financial industry*), **CaixaBank ha realizado el cálculo de emisiones financiadas** (alcance 3, categoría 15 según definición del Protocolo GEI¹) a 31 de diciembre de 2020 para su cartera crediticia² y ha focalizado esfuerzos para publicar los datos referentes a los sectores eléctrico y petróleo y gas.

El cálculo se ha basado en la información de huella de carbono (alcances 1, 2 y 3 para petróleo y gas y alcance 1 para sector eléctrico) reportada por las compañías financiadas, o bien, a partir de *proxys* sectoriales cuando no se dispone de dicho dato³. La asignación de emisiones financiadas por CaixaBank se ha realizado en base al factor de atribución definido por PCAF para cada tipo de activo⁴.

> EMISIONES DE GEI DE LA CARTERA DE FINANCIACIÓN

CaixaBank año 2020	Capital concedido (en MM€)	Saldo cubierto por el análisis (en %)	Emisiones absolutas (MtCO ₂ e) ⁵	Intensidad de emisiones (ktCO ₂ e/MM€) ⁵		Calidad del dato (Score)
			Scope 1+2+3	Scope 1+2	Scope 1+2	Scope 3
Petróleo y gas	5.179	99,8%	26,9	0,5	1,7	2,1

CaixaBank año 2020	Capital concedido (en MM€)	Saldo cubierto por el análisis (en %)	Emisiones absolutas (MtCO ₂ e) ⁵	Intensidad de emisiones (ktCO ₂ e/MM€) ⁵	Calidad del dato (Score)
			Scope 1	Scope 1	Scope 1
Sector eléctrico	17.111	99,5%	4,0	0,2	2,0

- > El cálculo se ha realizado bajo un enfoque de control operacional siguiendo la metodología desarrollada por PCAF y descrita en la norma "Global GHG Accounting and reporting Standard for the Financial Industry" para financiación corporativa (no incluye PYMES) y project finance y utilizando el límite concedido para el cálculo del factor de atribución.
- > Los datos de "Capital concedido" aglutinan la información de CaixaBank, S.A. y Bankia a 31/12/2020. No se incluye la cartera de inversión (renta fija y renta variable). A cierre de 2020, las exposiciones en renta variable y renta fija privada representan menos de un 5% del total activo.
- > La información de emisiones y datos financieros de las compañías que forman parte de la cartera del Banco corresponden al cierre del ejercicio 2020.
- > Exclusiones: no se ha cubierto el cálculo de aquellos activos de los que no se disponía de datos financieros de las compañías.
- > PwC ha realizado un aseguramiento limitado de las emisiones de GEI de la cartera de financiación en base a la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento 3410 (NIEA 4310) "Encargos de Aseguramiento sobre Gases de Efecto Invernadero".
- > Las emisiones financiadas incluidas en la tabla incluyen únicamente las empresas en perímetro de los objetivos de descarbonización fijados en el marco de la NZBA.
- > La calidad del dato se calcula como la media ponderada del DQ Score PCAF de Project Finance y financiación corporativa.



¹ Más información disponible en https://ghgprotocol.org/sites/default/files/standards_supporting/Chapter15.pdf
² Para el cálculo del factor de atribución se ha utilizado límite concedido en lugar de dispuesto.
³ Información detallada de la metodología de cálculo de emisiones financiadas en el Anexo del Informe Climático. https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank.com/Estaticos/Imagenes/Sobrenosotros/Informe_climatico_2021_junio2022_CaixaBank.pdf

⁴ Vid. nota 3.
⁵ CO₂e = CO₂ equivalente. En línea con la metodología PCAF, incluye los siguientes gases de efecto invernadero: CO₂, CH₄, N₂O, HFCs, PFCs, SF₆ y NF₃.



El score de CABK según la metodología PCAF es de 2,1 para Petróleo y gas y de 2 para el sector eléctrico.

PCAF establece una clasificación de la calidad de los datos utilizados en los cálculos de emisiones financiadas, asignándose el score 1 a los datos de mayor calidad y un score 5 a los de menor calidad.

En línea con el compromiso adquirido por CaixaBank en el marco de la NZBA, se han fijado objetivos de descarbonización para la cartera corporativa de crédito de los sectores de electricidad y petróleo y gas, dado que:

- > Los dos sectores suponen, aproximadamente, el 70% de las emisiones de CO₂ globales.
- > Ambos sectores son materiales en la cartera corporativa de CaixaBank.
- > La disponibilidad de datos es comparativamente elevada y existe metodología tanto para el cálculo de emisiones como para la determinación del alineamiento de la cartera.
- > Dada la relevancia de los sectores energéticos como motor de descarbonización para otros sectores, la acción de la Entidad sobre estos sectores tiene un mayor impacto.

Para el cálculo de objetivos de descarbonización en ambos sectores se ha tomado como referencia el IEA (Agencia Internacional de la Energía, IEA por sus siglas en inglés) *Net Zero Scenario*¹. Este escenario asegura que las emisiones globales de CO₂ para el sector en 2050 están alineadas con la trayectoria de reducción de emisiones requerida para no superar el 1,5 °C de aumento de la temperatura global². Para lograr el objetivo de 1,5 °C, el escenario IEA NZE 2050 asume la creciente evolución de las políticas y cambios tecnológicos para conseguir el cero neto en 2050, limitando la posibilidad de compensar, eliminar o capturar las emisiones de CO₂. Este escenario está basado en la ciencia, es revisado por expertos y es ampliamente aceptado y utilizado como referencia.

¹ Escenario disponible en el informe "Net Zero by 2050 – Analysis - IEA" de la Agencia Internacional de la Energía, IEA por sus siglas en inglés.

² Objetivo de limitar el aumento de la temperatura en 2100 a 1,5 °C con respecto a niveles preindustriales.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

El escenario IEA NZE 2050 propone que el **sector eléctrico** alcance el cero neto de emisiones entre 2035-2040¹, apoyándose en inversiones realizadas en energías renovables y en nuevas tecnologías.

Para la definición de objetivos dentro del sector se han tomado las siguientes decisiones:

> DECISIONES CLAVE DE DISEÑO

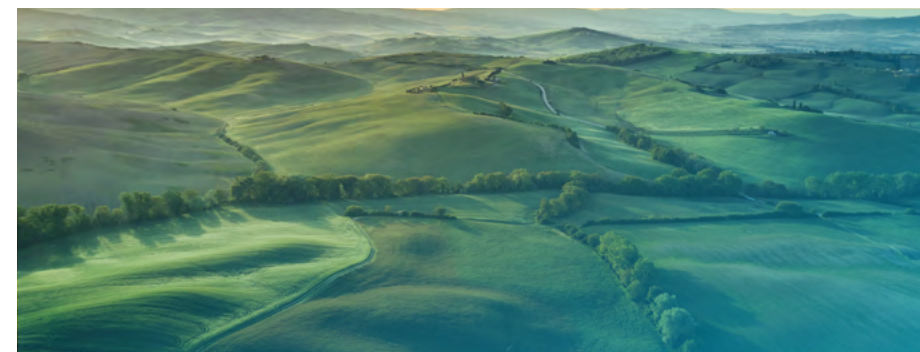


El objetivo de CaixaBank para dicho sector se centra en las emisiones de alcance 1 de las empresas de generación e integradas. La generación es la parte de la cadena de valor sobre la que acciones de descarbonización tienen un mayor impacto en la reducción de emisiones globales del sector. Con este perímetro (límite concedido) se cubre el 92% de la exposición total de la cartera del sector y el 99% de sus emisiones de alcance 1. Finalmente, siguiendo las recomendaciones de la guía de UNEP FI *Guidelines for Target Setting*, el objetivo de reducción de emisiones se ha fijado utilizando como métrica la intensidad física de la cartera (tCO₂e/MWh) basada en el total concedido.

Esta métrica permite el apoyo de la transición del sector en línea con el Plan Estratégico de CaixaBank.

Para el sector de petróleo y gas, CaixaBank propone un objetivo de descarbonización a través de una métrica de emisiones absolutas, en línea con las expectativas de la industria. Se espera que la descarbonización del sector de petróleo y gas se vea impulsada tanto por mejoras en la eficiencia energética como por la sustitución directa de dichos combustibles como *input* en otros procesos (efecto demanda).

> DECISIONES CLAVE DE DISEÑO



¹ E I IEA NZE 2050 prevé que las emisiones del sector eléctrico alcancen el cero neto en 2035 en las economías avanzadas y en 2040 a nivel global.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Los segmentos de la cadena de valor dentro del perímetro de los objetivos de descarbonización incluyen las compañías activas principalmente en el *upstream* (exploración y extracción) y en el *downstream* (principalmente dedicadas a refinería, distribución y comercialización) y las compañías integradas (activas en toda la cadena de valor), que representan aproximadamente un 60% del total de los límites concedidos en la cartera crediticia de CaixaBank a este sector y aproximadamente un 96%¹ de las emisiones de los alcances 1, 2 y 3 financiadas, quedando fuera del alcance el transporte, almacenamiento y *trading*, que representan alrededor del 4% de las emisiones financiadas.

A continuación se muestra el detalle de los **objetivos fijados a 2030**:

Sector	Alcance de las emisiones	Métrica	Escenario	Año base (2020)	Objetivo (2030)	Métrica objetivo (2030)
Eléctrico	1	Intensidad física	IEA Net Zero 2050	136 kgCO ₂ e/MWh	-30%	95 kgCO ₂ e/MWh
Petróleo y gas	1, 2, 3	Total emisiones financiadas	IEA Net Zero 2050	26,9 MtCO ₂ e	-23%	20,7 MtCO ₂ e

Los objetivos establecidos se basan en las mejores prácticas existentes y datos disponibles. No obstante, la ciencia climática y las metodologías siguen en evolución, por lo que CaixaBank podrá revisar sus objetivos incorporando los avances metodológicos en línea con el estándar de fijación de objetivos. Adicionalmente, de acuerdo con el compromiso en el marco de la NZBA, durante 2023 y principios de 2024 CaixaBank tiene previsto establecer objetivos adicionales de alineamiento para otros sectores intensivos en emisiones de gases efecto invernadero, tanto en su cartera de financiación crediticia como de inversión, así como para las filiales con exposiciones materiales en los sectores priorizados.

El compromiso adquirido con la firma de la *Net Zero Banking Alliance* es ambicioso y así queda plasmado en los primeros objetivos sectoriales de CaixaBank. Por su naturaleza, para la consecución de estos objetivos la Entidad deberá apalancarse en los cambios derivados de las políticas gubernamentales y regulaciones medioambientales y climáticas, así como en los cambios en el comportamiento de los consumidores, desarrollos científicos y nuevas tecnologías, formando parte y contribuyendo al esfuerzo colectivo necesario para la transición hacia una economía neta cero en emisiones.

Contextualización de los objetivos

Para los objetivos de descarbonización establecidos por CaixaBank, se ha optado por tomar 2020 como año base para poder establecer unos objetivos rigurosos en base a datos robustos. Dado que existe un decalaje relevante entre el final del ejercicio financiero y la disponibilidad de los datos comunicados por parte de las compañías, en especial los datos no financieros (emisiones), para 2021 la disponibilidad de datos es actualmente menor que para 2020, por lo que se tiene que basar en una mayor proporción en estimaciones y *proxys*.

Sin embargo, tomar como año base 2020 implica un reto adicional en términos de ambición de descarbonización, dado que, debido a la incidencia del Covid-19 en la actividad económica se trata de un año atípico, también en términos de intensidad en carbono. Asimismo, divulgar objetivos en octubre de 2022 sobre el año base en 2020 implica que no se puede incidir materialmente en los ejercicios de 2021 (finalizado) y 2022.

La ambición del compromiso de descarbonización de CaixaBank se evidencia en la **amplia base sobre la que se han establecido los objetivos de descarbonización** y que representa aproximadamente el 99% de las emisiones de alcance 1 financiadas en el sector eléctrico y el 96% de las emisiones de alcance 1, 2 y 3 financiadas en el sector de petróleo y gas.

Adicionalmente, se han considerado aspectos específicos sectoriales:

- > **Sector eléctrico:** el punto de partida de dicho sector (136 kg CO₂e/MWh en base a límites concedidos) es mucho más bajo que el de la práctica totalidad de entidades que han divulgado objetivos hasta la fecha para este sector. La razón es que CaixaBank ya lleva años financiando de forma muy relevante proyectos de energías renovables, lo que ha permitido, por ejemplo, emitir 6 bonos verdes (por un total de más de 5.582 MM€) desde 2020. Sin embargo, este punto de partida tan bajo implica un reto a la hora de establecer objetivos de descarbonización adicionales. En este sentido, el 30% de reducción con respecto a un punto de partida comparativamente muy bajo refleja la ambición de CaixaBank de continuar liderando la financiación de energías renovables.
- > **Petróleo y gas (O&G, por sus siglas en inglés):** para el sector energético, el año 2022 está siendo un año especialmente atípico debido al impacto en la seguridad energética de la situación geopolítica global. Desde el punto de vista de la actividad crediticia, esto se ha visto reflejado en un incremento en 2022 de la exposición hacia los sectores de O&G enfocado en asegurar el suministro energético a corto/medio plazo. Este aumento de la financiación al O&G que responde a la situación extraordinaria actual no altera la apuesta por la descarbonización a medio y largo plazo de CaixaBank, pero es previsible que este incremento redunde en un empeoramiento de la métrica a cierre de 2022. Esto implica que el objetivo de alineamiento del 23% con base 2020 suponga en realidad un nivel de ambición mucho más alto de lo que refleja el punto de partida de 2020.

¹ Se consideran dentro del alcance la exploración y producción, el refino y la distribución, dejando fuera del mismo el transporte, almacenamiento y comercialización.

_Plan de Gestión Ambiental

En CaixaBank, desarrollamos nuestra actividad **protegiendo nuestro entorno**. Por eso, desarrollamos las mejores prácticas ambientales y energéticas de acuerdo con los Principios de actuación en materia de Sostenibilidad.

Contamos con un Plan de Gestión Medioambiental 2022-2024 incluido en el Plan de Banca Sostenible de la Entidad que incluye objetivos de reducción de impactos basados en la innovación y la eficiencia, centrándose en la reducción de emisiones de nuestra propia actividad y la de nuestra cadena de valor.



_Foco del Plan de Gestión Ambiental



Plan de Gestión Ambiental **2022-2024**

→ Participación de **12 filiales del Grupo**



8

→ Planes de actuación



27

→ Iniciativas

+ de 200 proyectos

01.

→ **Gobernanza en la Gestión Ambiental** a nivel Grupo

02.

→ Estrategia de mitigación de la **Huella de Carbono**

03.

→ **Ambientalización de las compras** y contrataciones

04.

→ **Ambientalización de las ventas** de productos no financieros

05.

→ Compromiso con la **economía circular**

06.

→ **Movilidad Sostenible**

07.

→ **Promoción de la eficiencia**

08.

→ **Renovación de las certificaciones voluntarias** y ampliación del alcance



El Plan de Gestión Ambiental 2022-2024 establece **objetivos cuantitativos** para todos los años de duración del plan, que permiten medir el grado de éxito de su ejecución:

Indicadores	2022	2022	2023	2024
	objetivo	real	objetivo	objetivo
Alcance 1 (vs 2021 ¹)	-7%	-10%	-10%	-15%
Alcance 2 (vs 2021)	-100%	-100%	-100%	-100%
Alcance 3 operacional (vs2021 ²)	-12%	-38%	-15%	-18%
Emissiones de CO ₂ reducidas (vs 2021)	-12,90%	-31,74%	-16%	-19%
Carbon Neutral ³ . Emissiones de CO ₂ Alcances 1, 2 y 3 operacional reducidas (vs 2021)	100%	100%	100%	100%
Consumo de energía de origen renovable	100%	100%	100%	100%
Reducción consumo de papel A4 (vs 2021)	-8%	-34,6%	-12%	-15%
Ahorro energía consumida (vs 2021)	-6%	-14,1%	-8%	-10%
Certificaciones ambientales en principales edificios (vs 11 certificaciones 2021 ⁴)	2	2	3	4

Para la definición de objetivos 22-24 se tuvo en cuenta el perímetro utilizado para reportar la huella de carbono del año 2021, que contemplaba Alcances 1 y 2 del Grupo CaixaBank y los conceptos de Alcance 3 detallados en la tabla de final del apartado para CaixaBank S.A. A su vez, el año 2021 ha sido recalculado de modo que se han unificado los perímetros de CaixaBank y Bankia, utilizando como criterio que se pudiera disponer de los datos completos de las 2 empresas con el objetivo de poder replicar los mismos cálculos para el 2022 y que las emisiones resultantes de ambas anualidades pudieran ser comparables.



¹ Para el cálculo del objetivo del Alcance 1, los datos de emisiones de gases refrigerantes de CaixaBank tomarán como año base de referencia la media del periodo 2019-2021.

² Para el cálculo del objetivo del Alcance 3, los datos de emisiones de viajes corporativos de CaixaBank tomarán como año base de referencia el año 2019 (anterior a las restricciones por COVID). El objetivo se enmarca en el mismo perímetro reportado en 2021, tal y como se explica en este capítulo.

³ Definimos el perímetro de neutralidad en carbono ("Carbon Neutral") teniendo en cuenta los Alcances 1, 2 y 3.6 (viajes corporativos) a nivel Grupo CaixaBank. Para alcanzarlo implantamos medidas para reducir emisiones, calculamos las emisiones que no se han podido evitar y las compensamos mediante la compra de créditos en el mercado de compensación de emisiones voluntario.

⁴ En 2022 CaixaBank vendió el Edificio certificado situado en el Paseo de la Castellana 51, trasladando a la mayor parte de sus trabajadores al Edificio de Castellana 189, que también cuenta con certificación ISO 14001. El dato base sobre el que valoramos los objetivos ha cambiado a 10 certificaciones sobre las que este año hemos añadido 2 edificios nuevos pertenecientes a BPI.



7



13

_Estrategia de mitigación de la huella de carbono operativa - Cálculo, reducción y compensación



Cálculo de la huella de carbono

→ Desde 2009, CaixaBank realiza anualmente un inventario de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) generadas como consecuencia de su actividad corporativa para calcular la huella de carbono y establecer acciones dirigidas a reducirla progresivamente



Reducción de las emisiones de CO₂

→ Mediante la implantación de mejoras tecnológicas y buenas prácticas ambientales



Consumo de energía de origen renovable

→ Certificado 100% renovable



Compensación de las emisiones no evitadas

→ Tanto las procedentes de los edificios corporativos como del conjunto de la red comercial (alcances 1, 2 y 3)



01 Nuestra identidad

02 Estrategia corporativa y materialidad

03 Gobierno Corporativo

04 Gestión del riesgo

05 Modelo de creación de valor

06 Clientes

07 Personas y cultura

08 Accionistas e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente y clima

11 EINF

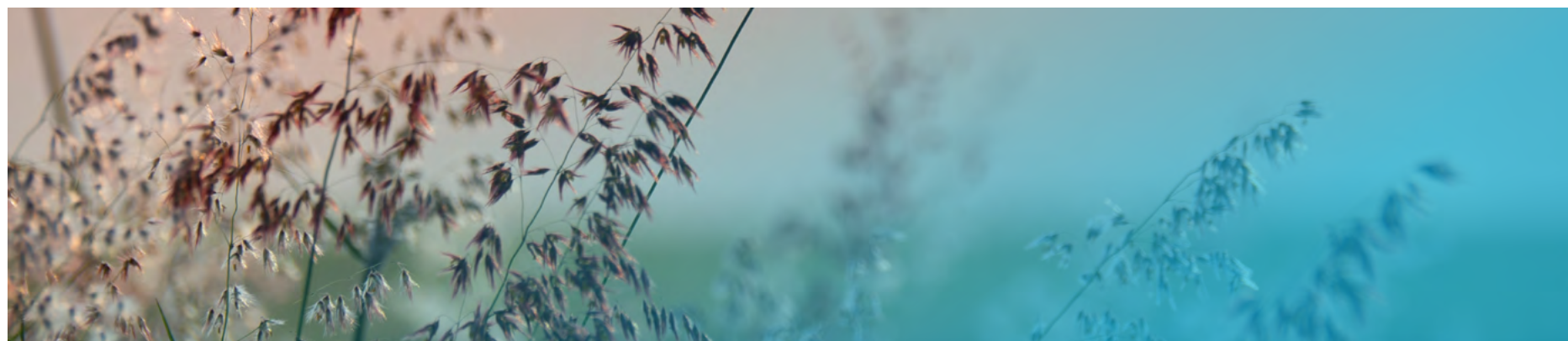
12 Glosario y estructura del Grupo

13 Anexos

El Grupo CaixaBank mide su huella de carbono e implanta medidas para reducirla. Los resultados de dichas medidas se expresan en las tablas siguientes:

> HUELLA DE CARBONO OPERATIVA DEL GRUPO CAIXABANK (TCO₂EQ)

Concepto	Fuente	2022		2021*			
		CaixaBank S.A.	Grupo CaixaBank	CaixaBank S.A.	Grupo CaixaBank		
Alcance 1	Combustión en fuentes fijas	Calderas o equipos de emergencia	Gasóleo C	326,46	415,48	682,61	817,43
			Gas natural	791,13	892,75	970,07	1.017,72
	Combustión en fuentes móviles	Vehículos de <i>renting</i>		960,40	4.161,52	1.291,95	4.096,07
	Fugas de gases refrigerantes	Gases refrigerantes		3.548,13	4.106,54	2.818,00	3.326,17
Alcance 2		<i>Market-based method</i>		0	0	374,17	1.153,55
		<i>Location-based method</i>		31.994,66	42.670,71	32.784,12	43.978,80
		Electricidad autoconsumo		0	0	0	0
Alcance 3	3.1 Compra de bienes y servicios	Agua de red		153,31	153,31	195,14	195,14
		Papel A4		2.054,94	2.054,94	3.105,14	3.105,14
		Papel otros		3.489,20	3.489,20	4.126,67	4.126,67
		Otros bienes (tóner, vinilos y tarjetas)		647,63	647,63	824,34	824,34
		3.2 Bienes de capital	Ordenadores, monitores, teclados		1.440,47	1.440,47	3.946,41
	3.3 Combustible y actividades relacionadas con la energía (no convencional)	Cadena de valor y transporte de la electricidad no renovable		0	0	122,64	122,64
	3.4 Generación de residuos	Soporte informático y tóner		1.783,20	1.783,20	1.359,62	1.359,62
	3.6 Desplazamientos corporativos	Avión, tren, coches		5.689,98	5.689,98	4.094,94	4.094,94
Total		Alcance 1		5.626,12	9.576,29	5.762,63	9.257,38
		Alcance 2 (<i>Market-based</i>)		0	0	374,17	1.153,55
		Alcance 2 (<i>Location-based</i>)		31.994,66	42.670,71	32.784,12	43.978,80
		Alcance 3		15.205,96	15.258,72	17.774,91	17.774,91
		Total (<i>Market-based</i>)		20.884,84	24.835,01	23.911,70	28.185,84
		Total (<i>Location-based</i>)		52.879,50	67.505,72	56.321,66	71.011,09
		Total por empleado (<i>Market-based</i>)		0,49	0,56	0,65	0,57



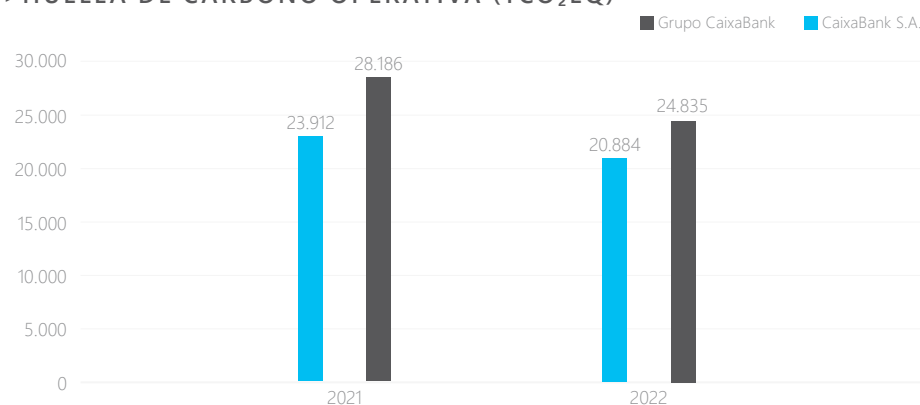
* Los datos de la Huella de Carbono Operativa presentados en el EINF 2021 incluían la suma de los perímetros de cálculo históricos de CaixaBank y Bankia, que no eran iguales. Estos datos han sido recalculados respecto a la publicación del EINF 2021 con la voluntad de unificar este perímetro y poder comparar las emisiones de 2021 y 2022, así como la consecución de los objetivos marcados.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

> DESGLOSE DE EMISIONES DE ALCANCE 1 POR TIPO DE GAS 2022 (TCO₂EQ)

	CO ₂	CH ₄	N ₂ O	HFCs
CaixaBank	2.065	4	9	3.548
Grupo CaixaBank	5.370	22	78	4.107

> HUELLA DE CARBONO OPERATIVA (TCO₂EQ)



Uno de los hitos alcanzados en 2022, es la certificación mediante Garantías de Origen Renovable, de la totalidad de la energía consumida por el Grupo, de forma que se ha alcanzado el objetivo CERO EMISIONES en el Alcance 2.

Como parte del Plan de Gestión Ambiental, Grupo CaixaBank ha asumido el compromiso de neutralizar la huella de carbono (*Carbon Neutral*) de la actividad propia para los Alcances 1, 2 y para los viajes corporativos definidos en la categoría 6 del Alcance 3. Para conseguir este objetivo se han implantado medidas para reducir las emisiones propias, así como para compensar aquellas que no se han podido evitar.

La compensación de dichas emisiones se ha llevado a cabo mediante la participación en un proyecto agroforestal en la India, reconocido por *Verified Carbon Standard (VCS)* (proyecto de compensación tipo IV "IMPROVING RURAL LIVELIHOOD THROUGH AGROFORESTRY PRACTICES"), así como un proyecto eólico en China, reconocido por *Clean Development Mechanism (CDM)* (proyecto de compensación tipo I "SHANGYI WANSHIGOU 49.5MW WIND FARM"). Además, CaixaBank dispone de dos proyectos propios de absorción de CO₂ reforestando zonas incendiadas en la montaña de Montserrat, en Barcelona, y en la localidad de Ejulve, en Teruel.

Huella de carbono operativa redimensionada

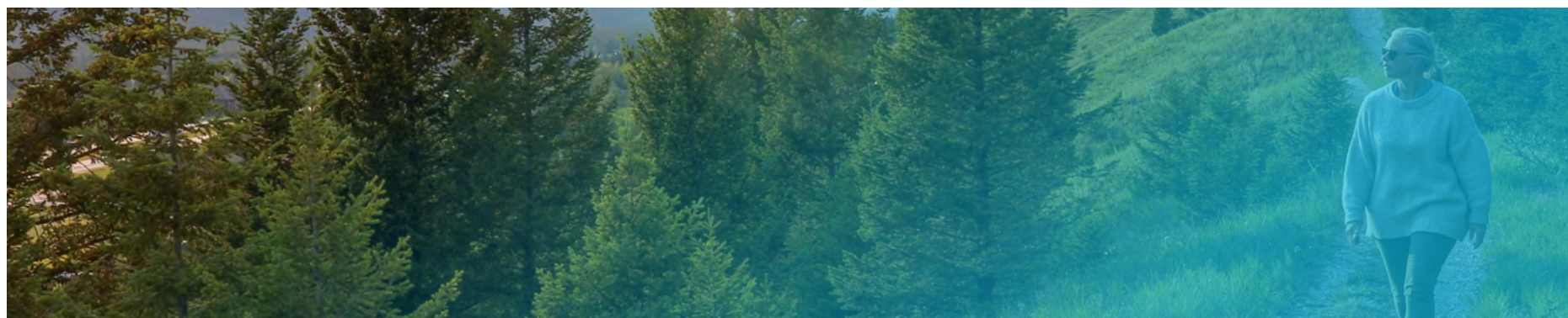
En 2022 se ha realizado un estudio de materialidad de las distintas categorías del Alcance 3. A pesar de que la única categoría relevante de este alcance sea la categoría 3.15 correspondiente a las emisiones financiadas (ver apartado cambio climático), también se han definido como materiales las categorías 3.1 (compra de bienes y servicios), 3.2 (compra de bienes de capital), 3.3 (combustible y actividades relacionadas con la energía) y 3.6 (viajes corporativos), definiendo un nuevo perímetro de cálculo de la huella de carbono operacional que incluye la globalidad de estas emisiones para todo el Grupo y dando un paso adelante en la representatividad de la información reportada.

Estas categorías han sido calculadas de forma extensa, hecho que toma especial relevancia en las categorías de compras de bienes y servicios y bienes de capital, donde se ha tomado como base el 80% del importe del extracto global de todos los gastos operativos y las inversiones de la Entidad, ampliando de manera considerable los conceptos incluidos en estas categorías.

De este modo, se ha redimensionado la Huella de Carbono Operativa Global de la Entidad, que servirá como base para trabajar la reducción de nuestras emisiones en referencia a la cadena de valor. A partir de estos datos, resumidos en la siguiente tabla, en 2023 se revisarán los objetivos de reducción de emisiones del Plan de Gestión Ambiental 22-24 para adaptarlos a este nuevo perímetro calculado.

> HUELLA DE CARBONO OPERATIVA GLOBAL DEL GRUPO CAIXABANK TENIENDO EN CUENTA EL PERÍMETRO DEFINIDO POR EL ESTUDIO DE MATERIALIDAD (TCO₂EQ)

Concepto	Fuente	2022		2021*			
		CaixaBank S.A.	Grupo CaixaBank	CaixaBank S.A.	Grupo CaixaBank		
Alcance 1	Combustión en fuentes fijas	Calderas o equipos de emergencia	Gasóleo C	326,46	415,48	682,61	817,43
			Gas natural	791,13	892,75	970,07	1.017,72
	Combustión en fuentes móviles	Vehículos de renting		960,40	4.161,52	1.291,95	4.096,07
	Fugas de gases refrigerantes	Gases refrigerantes		3.548,13	4.106,54	2.818,00	3.326,17
Alcance 2		Market-based method		0	0	374,17	1.153,55
		Location-based method		31.994,66	42.670,71	32.784,12	43.978,80
		Electricidad autoconsumo		0	0	0	0
Alcance 3	3.1 Compra de bienes y servicios	OPEX		51.980,66	128.005,67	59.185,22	146.723,85
	3.2 Bienes de capital	CAPEX		50.164,90	60.810,78	36.448,54	45.841,97
	3.3 Combustible y actividades relacionadas con la energía	Cadena de valor de los combustibles de fuentes frías y móviles		451,16	1.264,00	616,92	1.323,86
		Cadena de valor y transporte de la electricidad		4.133,51	5.451,65	5.741,35	7.505,61
	3.6 Desplazamientos corporativos	Avión, tren, coches y hotel		5.809,91	6.794,80	4.473,40	5.038,83
		Alcance 1		5.626,12	9.576,29	5.762,63	9.257,38
Total	Alcance 2 (Market-based)		0	0	374,17	1.153,55	
	Alcance 2 (Location-based)		31.994,66	42.670,71	32.784,12	43.978,80	
	Alcance 3		112.540,14	202.326,90	106.465,44	206.434,11	
	Total (Market-based)		118.166,26	211.903,19	112.602,24	216.845,05	
	Total (Location-based)		150.160,92	254.573,90	145.012,19	259.670,30	
	Total por empleado (Market-based)		2,77	4,80	3,07	4,37	



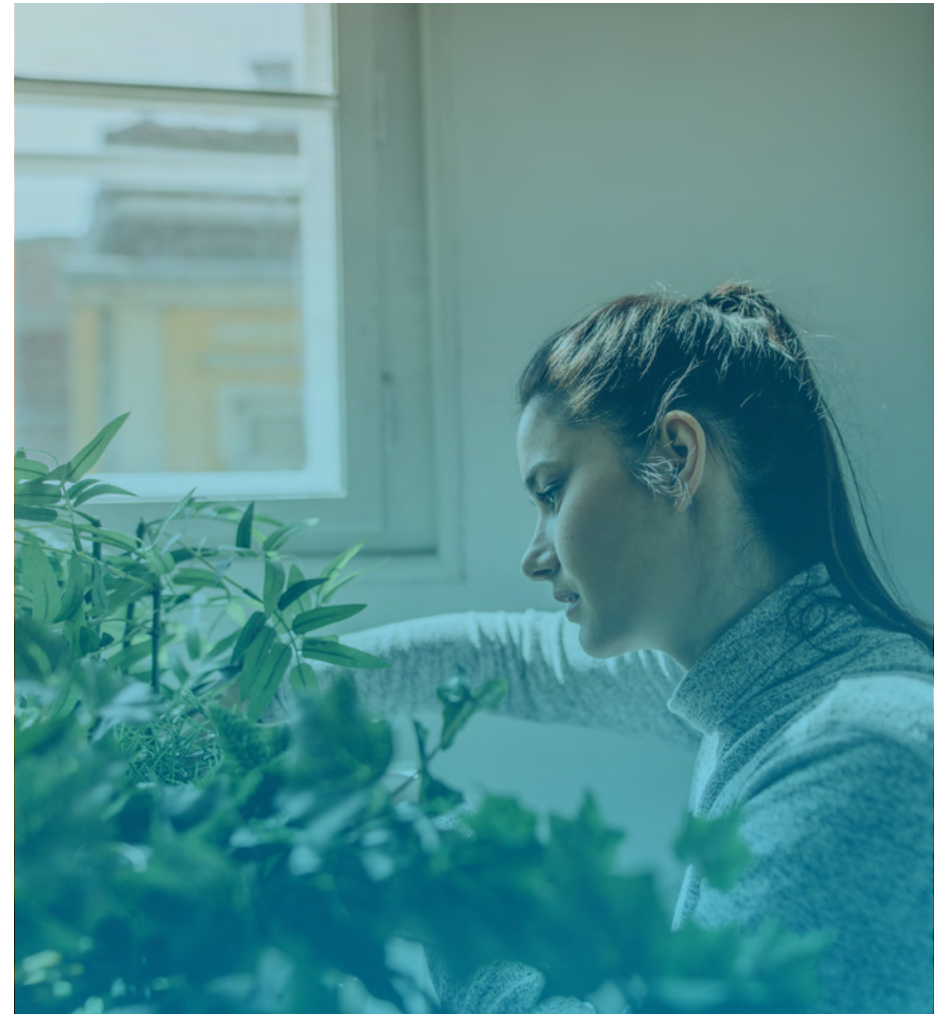
* Los datos de la Huella de Carbono Operativa presentados en el EINF 2021 incluían la suma de los perímetros de cálculo históricos de CaixaBank y Bankia, que no eran iguales. Estos datos han sido recalculados con la voluntad de unificar este perímetro y poder comparar las emisiones de 2021 y 2022, así como la consecución de los objetivos marcados.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Renovación y ampliación de certificaciones y promoción de la eficiencia

La reducción de emisiones se consigue con la implementación de medidas de eficiencia ambiental, el seguimiento de indicadores y la implantación de un Sistema de Gestión Ambiental y Energética de acuerdo con los requisitos establecidos en las normas ISO 14001, ISO 50001 y el reglamento europeo EMAS, que nos permite desarrollar nuestra actividad teniendo en cuenta la protección del entorno.

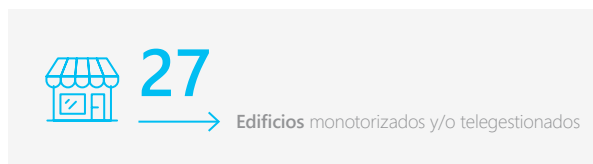
CaixaBank S.A. cuenta con 5 Edificios certificados con ISO 14001, 1 Edificio certificado con ISO 50001 y 1 Edificio certificado bajo el Reglamento EMAS, así como del Distintivo de Calidad Ambiental en todas las oficinas de la red en Cataluña, de modo que aproximadamente el 30% de la plantilla se encuentra trabajando en edificios u oficinas certificados. Además, otras empresas del Grupo, como CaixaBank Facilities Management y CaixaBank Tech, disponen también de Sistemas de Gestión Ambiental certificados bajo el paraguas de la ISO 14001, y cabe destacar que en el año 2022 BPI ha ampliado la misma certificación a dos centros más, alcanzando un total de 3 Edificios certificados.



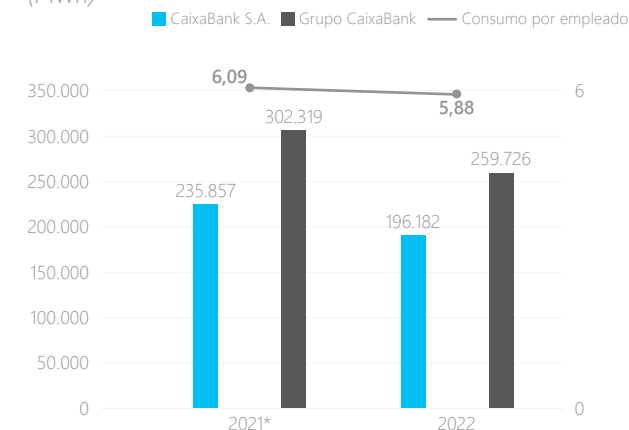
Electricidad

Se han implantado varias iniciativas que han permitido la reducción del consumo energético en los últimos años:

- > En los últimos años CaixaBank ha implantado un proyecto de domótica que le permite monitorizar el consumo de energía en edificios corporativos y la red de oficinas, evaluar el ahorro energético de las medidas implantadas y definir nuevas iniciativas de eficiencia.
- > En los últimos años se han implantado varias iniciativas de reducción de consumos en la red de oficinas en función del potencial de ahorro: sustitución de la iluminación fluorescente por iluminación LED, sustitución de equipos de climatización por equipos más eficientes, sensores de presencia y apagado de luces, interruptores únicos de apagado asociados a la conexión de alarmas, sustitución de equipos informáticos, etc.
- > Los dos Centros de Procesamiento de Datos (CPD) cuentan con la certificación-LEED, con categoría *silver* y *gold* respectivamente.
- > En 2022, el consumo energético del Grupo CaixaBank se ha visto reducido en un 14,1% respecto al año anterior (-16,8% si nos fijamos exclusivamente en CaixaBank, S.A.). Esta reducción ha sido consecuencia tanto de las medidas de gestión y ahorro energético implantadas como de las sinergias derivadas de la fusión, así como de las modificaciones en clima e iluminación motivadas por el Real Decreto-Ley 14/2022 referente a medidas de ahorro y eficiencia energética.



> CONSUMO DE ENERGÍA ELÉCTRICA (MWh)



* Datos de consumo de energía actualizados con las últimas facturas recibidas.



¹ CaixaBank S.A. cuenta con 8 Edificios certificados con ISO 14001, 1 Edificio certificado con ISO 50001 y 1 Edificio certificado bajo el Reglamento EMAS.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

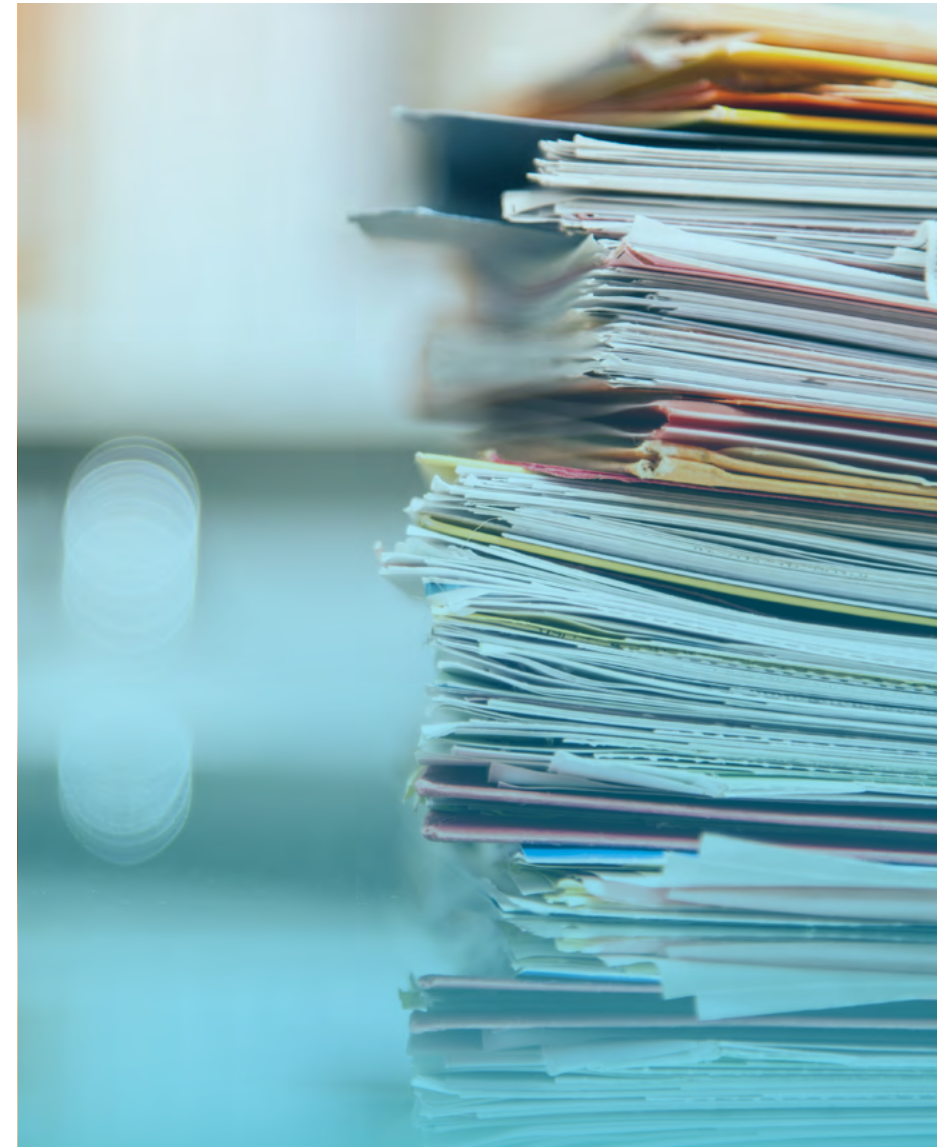
_Papel

Se han implantado varias iniciativas que han permitido la reducción del consumo de papel en los últimos años:

- > El proyecto de digitalización permite la firma digital para el 100% de los procesos.
- > Los cajeros permiten ingresos sin sobre y ofrecen la opción de ver información en pantalla y no imprimir comprobante.
- > La facturación se realiza por vía electrónica.
- > En CaixaBank S.A. se ha reducido el consumo de papel asociado al envío de comunicados a clientes en un 10,2% respecto al 2021.
- > Reducción del consumo de papel A4 en edificios corporativos y oficinas de CaixaBank, S.A., del 34,61% respecto al año anterior.
- > Reducción y centralización de impresoras en equipos multifuncionales con sistema de identificación de usuario.
- > Apuesta por el uso preferencial de papel reciclado, que en CaixaBank S.A. asciende al 97% del consumo.
- > Las publicaciones se elaboran en papel con certificado FSC y PEFC.

> CONSUMO DE PAPEL (A4) (Toneladas)

	2022	2021
Consumo papel (T)	814,95	1.246,22
Consumo papel por empleado	0,02	0,03





Agua

- > El agua utilizada procede de la red de abastecimiento y su uso es preferencialmente sanitario, hecho que no permite su reutilización y por lo que su importancia como vector ambiental es relativo. A pesar de ello se implantan medidas para reducir su consumo, como la sustitución de los grifos tradicionales por grifos con flujo interrumpido y se cambian las cisternas de los inodoros por otras con menor capacidad y doble pulsador de descarga.
- > En edificios singulares se han implantado las mejores tecnologías para optimizar el consumo de agua asociado a procesos de refrigeración: los Centros de Procesamiento de Datos utilizan tecnología *free cooling* sin agua y, en el centro corporativo de Barcelona, fueron sustituidas las torres de refrigeración evaporativas por torres adiabáticas, con un consumo de agua mucho menor.
- > En 2022 se han consumido 398.205m³ de agua, lo que supone una reducción de consumo de un 21,4% respecto al año anterior.

> CONSUMO DE AGUA (M³)

	2022	2021
Consumo agua (m3)	398.205	506.847
Consumo agua por empleado	9,34	13,80

Residuos y economía circular

- > La recogida selectiva permite valorizar los residuos y reciclarlos.
- > En los edificios corporativos los residuos se contabilizan y se gestionan mediante gestores autorizados. Asimismo, las cafeterías de los Servicios Corporativos son centros libres de plásticos de un solo uso.
- > En la red de oficinas, se utilizan los contenedores de recogida selectiva municipales para los residuos no peligrosos (papel, plástico, orgánica y resto) y se gestionan los residuos peligrosos mediante gestores autorizados a través de las empresas de mantenimiento (bombillas, gases refrigerantes, residuos electrónicos, tóner, etc).
- > CaixaBank lanza campañas periódicas de sensibilización de la plantilla para reducir la generación de residuos.
- > Recogida de tarjetas obsoletas en la red de oficinas para su posterior reciclaje.
- > 100% de tarjetas comercializadas fabricadas a partir de PVC reciclado y material biodegradable.
- > CaixaBank cuenta con ReUtilizame, un programa que impulsa la donación de materiales excedentes en buen estado por parte de empresas a entidades sociales sin ánimo de lucro. El programa está abierto a clientes y a las filiales del Grupo CaixaBank y en 2022 se han donado 46.184 artículos, han participado 25 empresas además de CaixaBank y se han beneficiado 359 entidades.
- > Los datos de los residuos tomados en consideración para el cálculo de la huella de carbono son los mostrados en la tabla siguiente.

> RESIDUOS

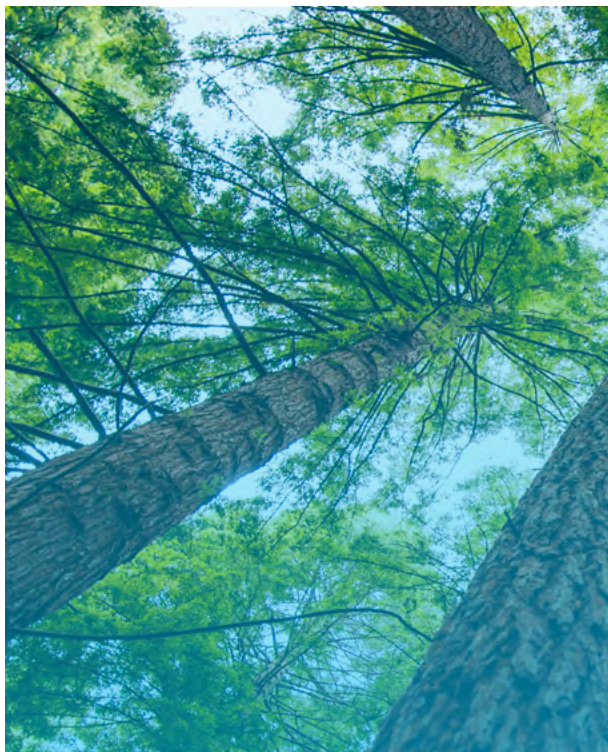
	2022	2021
Cartuchos de tóner (unidades)	38.040	42.337
Soporte informático (T)	984	1.262

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

_Ambientalización de compras y contrataciones

Con la incorporación de criterios ambientales en la compra de productos y la contratación de servicios, hacemos extensivo nuestro compromiso a los proveedores y favorecemos que adopten medidas para minimizar el impacto ambiental de sus actividades.

En 2022 hemos profundizado en el Plan Ambiental de Compras de la Entidad definiendo nuevas fichas de compra y contratación verde e iniciando la incorporación del cumplimiento de dichos criterios a las auditorías a nuestros proveedores.



_Impulso a la movilidad sostenible

El Plan de Movilidad Sostenible de CaixaBank incorpora tanto la dimensión interna (organización y persona) como externa (clientes y proveedores), incorporando una visión de 360 grados sobre la incorporación de medidas que minimicen el impacto de las necesidades de desplazamiento. Algunas de las medidas implantadas en la Entidad son:

- > Despliegue de herramientas de trabajo en remoto y opciones de comunicación *online* con clientes que permiten reducir el número de desplazamientos.
- > Puntos de recarga de vehículos eléctricos y aparcamientos privados de bicicletas en varios centros corporativos. – Reducción de la flota de vehículos propios y transición hacia el coche híbrido.
- > Programa de *car-sharing* interno en los centros territoriales.
- > Entrega de paquetes en última milla mediante patinete eléctrico.
- > Inclusión de criterios ambientales de reducción del impacto asociado a la movilidad en eventos y viajes.

> DIMENSIONES DEL PLAN DE MOVILIDAD SOSTENIBLE

> EMPRESA
 Internalizar la política de movilidad sostenible e implementar medidas de gobierno asociadas (flota propia, viajes corporativos, eventos, etc.)

> PROVEEDORES
 Avanzar en la reducción de las emisiones relacionadas con la contaminación y promover su descarbonización



> PERSONAL
 Facilitar a nuestro personal una movilidad casa-trabajo más sostenible y a la vez minimizar las necesidades de desplazamientos

> CLIENTES
 Ofrecer productos de movilidad sostenible a nuestros clientes (particulares, emprendedores y empresas) especialmente de aquellos relacionados con la electromovilidad

11 EINF

- Ley 11/2018 y Regulación de Taxonomía _ PÁG. 386
- Reglamento de Taxonomía y Actos Delegados _ PÁG. 394
 - Información obligatoria bajo el artículo 10.3 del Reglamento Delegado (UE) 2021/2178 _ PÁG. 395
- Global Reporting Initiative (GRI) _ PÁG. 396
- *Sustainability Accounting Standards Board* (SASB) _ PÁG. 408
- *Task Force on Climate-related Financial Disclosures* (TCFD) _ PÁG. 412
- UNEPFI _ PÁG. 415
- Objetivos de Desarrollo Sostenible _ PÁG. 441

_Ley 11/2018 y Regulación de Taxonomía, tabla de contenidos

De conformidad con lo establecido en la Ley 11/2018, de 28 de diciembre, en materia de información no financiera y diversidad, CaixaBank presenta en el Estado de Información no Financiera, entre otras cuestiones, la información necesaria

para comprender la evolución, los resultados y la situación del Grupo, y el impacto de su actividad con respecto a cuestiones medioambientales y sociales, al respeto de los derechos humanos y a la lucha contra la corrupción y el soborno,

así como relativas al personal. La siguiente detalle muestra los requerimientos de contenidos a divulgar especificados en la Ley y su concordancia con los contenidos del Informe de Gestión Consolidado de 2022.

Ley 11/2018, de 28 de diciembre	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Respuesta directa	Equivalencia indicador GRI*
Descripción del modelo de negocio y estrategia		
Descripción del modelo de negocio	Apartado "Modelo de negocio" Informe de Gestión Consolidado 2022 (IGC 2022) Apartado "Presentación del Grupo CaixaBank - Impacto en la sociedad" IGC 2022 Nota 1.1 Cuentas anuales consolidadas 2022 (CAC 2022)	GRI 2-1 / GRI 2-6
Entorno empresarial y mercados en los que opera el Grupo	Apartado "Entorno" IGC 2022 Apartado "Modelo de negocio" IGC 2022 Nota 8 CAC 2022	GRI 2-6
Organización y estructura	Apartado "Glosario y estructura del Grupo - Estructura del Grupo" IGC 2022 Nota 8 Cuentas anuales consolidadas 2022 (CAC 2022)	GRI 2-1 / GRI 2-2
Objetivos y estrategias	Apartado "Estrategia" IGC 2022	GRI 3
Principales factores y tendencias que pueden afectar a la evolución futura	Apartado "Entorno" IGC 2022	GRI 2-6
Descripción de las políticas que aplica el Grupo, que incluirá los procedimientos de diligencia debida aplicados para la identificación, evaluación, prevención y atenuación de riesgos e impactos significativos y de verificación y control, incluyendo qué medidas se han adoptado	Apartado "Gestión del riesgo" IGC 2022 Apartado "Comportamiento ético y responsable" IGC 2022 Apartado "Gobierno de la sostenibilidad" IGC 2022	GRI 3 GRI 2-23
Los resultados de las políticas incluyendo indicadores clave que permitan el seguimiento y evaluación de los progresos	Apartado "Gestión del riesgo" IGC 2022 Asimismo, los indicadores específicos de cada ámbito no financiero se detallan a continuación en los sucesivos apartados de esta tabla.	GRI 3 GRI 2-24
Los principales riesgos a corto, medio y largo plazo vinculados a las actividades del grupo. Entre otras, sus relaciones comerciales, productos o servicios que puedan tener efectos negativos en esos ámbitos	Apartado "Gestión del riesgo" IGC 2022	GRI 3

* 2021, mientras no se indique lo contrario.

Ley 11/2018, de 28 de diciembre	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Respuesta directa	Equivalencia indicador GRI*
Cuestiones relativas a los Derechos Humanos y conducta ética		
Aplicación de procedimientos de diligencia debida en materia de derechos humanos; prevención de los riesgos de vulneración de derechos humanos y, en su caso, medidas para mitigar, gestionar y reparar posibles abusos cometidos	Apartado "Comportamiento ético y responsable - Ética e integridad" IGC 2022 Apartado "Gobierno de la sostenibilidad" IGC 2022	GRI 2-23 / GRI 2-24 / GRI 3 / GRI 412-1 (2016) / GRI 412-2 (2016) / GRI 412-3 (2016)
Denuncias por casos de vulneración de derechos humanos	Apartado "Comportamiento ético y responsable - Ética e integridad" IGC 2022 Apartado "Canal de Consultas y Canal de Denuncias" IGC 2022	GRI 406-1 (2016) / GRI 412-1 (2016)
Promoción y cumplimiento de las disposiciones de los Convenios fundamentales de la Organización Internacional del trabajo relacionadas con el respeto por la libertad de asociación y el derecho a la negociación colectiva	Apartado "Derechos Humanos" IGC 2022 Apartado "Experiencia de empleado - Normas laborales y derechos de la plantilla" IGC 2022 Apartado "Gestión de proveedores" IGC 2022	GRI 407-1 (2016)
La eliminación de la discriminación en el empleo y la ocupación	Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades" IGC 2022	GRI 3 / GRI 406-1 (2016)
La eliminación del trabajo forzoso u obligatorio y abolición efectiva del trabajo infantil	Apartado "Comportamiento ético y responsable - Ética e integridad" IGC 2022	GRI 408-1 (2016) / GRI 409-1 (2016)
Medidas adoptadas para prevenir la corrupción y el soborno	Apartado "Comportamiento ético y responsable - Ética e integridad" IGC 2022 Apartado "Diálogo con la sociedad" IGC 2022	GRI 2-23 / GRI 2-24 / GRI 3 / GRI 205-1 (2016) / GRI 205-2 (2016) / GRI 205-3 (2016) / GRI 415-1 (2016)
Medidas para luchar contra el blanqueo de capitales	Apartado "Comportamiento ético y responsable - Ética e integridad" IGC 2022 Apartado "Transparencia fiscal" IGC 2022	GRI 2-23 / GRI 2-24 / GRI 3 / GRI 205-1 (2016) / GRI 205-2 (2016) / GRI 205-3 (2016)
Aportaciones a fundaciones y entidades sin ánimo de lucro	Apartado "Acción social" IGC 2022	GRI 413-1 (2016)
Subcontratación y proveedores: la inclusión en la política de compras de cuestiones sociales, de igualdad de género y ambientales; consideración en las relaciones con proveedores y subcontratistas de su responsabilidad social y ambiental; sistemas de supervisión y auditorías y resultados de las mismas	Apartado "Gestión de proveedores" IGC 2022 Apartado "Comportamiento ético y responsable - Ética e integridad" IGC 2022	GRI 3 / GRI 204-1 (2016) / GRI 308-1 (2016) / GRI 414-1 (2016)

* 2021, mientras no se indique lo contrario.

Ley 11/2018, de 28 de diciembre	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Respuesta directa	Equivalencia indicador GRI*
Cuestiones medioambientales		
Información detallada sobre los efectos actuales y previsibles de las actividades de la empresa en el medio ambiente	Apartado "Gestión de los riesgos de sostenibilidad" IGC 2022 Apartado "Negocio sostenible" IGC 2022 Apartado "Medioambiente y clima" IGC 2022	GRI 3 / GRI 201-2 (2016)
Información detallada sobre los efectos actuales y previsibles de las actividades de la empresa en salud y la seguridad	Este aspecto no es material para el Grupo CaixaBank	GRI 3
Procedimientos de evaluación o certificación ambiental	Apartado "Plan de Gestión Ambiental" IGC 2022	GRI 3
Recursos dedicados a la prevención de riesgos ambientales	Apartado "Negocio sostenible" IGC 2022 Apartado "Medioambiente y clima" IGC 2022	GRI 201-2 (2016)
Aplicación del principio de precaución	Apartado "Negocio sostenible" IGC 2022	GRI 2-25
Cantidad de provisiones y garantías para riesgos ambientales	Dadas las actividades del Grupo, no existe riesgo de naturaleza ambiental significativo para el Grupo. CaixaBank no ha sido objeto de multas o sanciones relevantes relacionadas con el cumplimiento de la normativa ambiental en 2022	GRI 2-27
Medidas para prevenir, reducir o reparar las emisiones de carbono que afectan gravemente el medio ambiente, teniendo en cuenta cualquier forma de contaminación atmosférica específica de una actividad, incluido el ruido y la contaminación lumínica	Apartado "Plan de Gestión Ambiental" IGC 2022	GRI 3
Medidas de prevención, reciclaje, reutilización, otras formas de recuperación y eliminación de desechos; acciones para combatir el desperdicio de alimentos	Este aspecto no es material para el Grupo CaixaBank Apartado "Plan de Gestión Ambiental" IGC 2022	GRI 3 / GRI 306-1 (2020)
El consumo de agua y el suministro de agua de acuerdo con las limitaciones locales	Este aspecto no es material para el Grupo CaixaBank Apartado "Plan de Gestión Ambiental" IGC 2022	GRI 3 / GRI 303-5 (2018)
Consumo de materias primas y las medidas adoptadas para mejorar la eficiencia de su uso	Este aspecto no es material para el Grupo CaixaBank Apartado "Plan de Gestión Ambiental" IGC 2022	GRI 3 / GRI 301-1 (2016) / GRI 301-2 (2016)
Consumo, directo e indirecto, de energía, medidas tomadas para mejorar la eficiencia energética y el uso de energías renovables	Apartado "Plan de Gestión Ambiental" IGC 2022	GRI 3 / GRI 302-1 (2016)

* 2021, mientras no se indique lo contrario.

Ley 11/2018, de 28 de diciembre	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Respuesta directa	Equivalencia indicador GRI*
Cuestiones medioambientales		
Los elementos importantes de las emisiones de gases de efecto invernadero generado como resultado de las actividades de la empresa, incluido el uso de los bienes y servicios que produce	Apartado "Medioambiente y clima" IGC 2022	GRI 3 / GRI 305-1 (2016) / GRI 305-2 (2016) / GRI 305-3 (2016) / GRI 305-4 (2016)
Las medidas adoptadas para adaptarse a las consecuencias del cambio climático	Apartado "Gestión de los riesgos de sostenibilidad" IGC 2022 Apartado "Modelo de creación de valor - Negocio sostenible" IGC 2022 Apartado "Medioambiente y clima" IGC 2022 Apartado "Estrategia - Estrategia de Sostenibilidad" IGC 2022	GRI 201-2 (2016)
Las metas de reducción establecidas voluntariamente a medio y largo plazo para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero y los medios implementados para tal fin	Apartado "Medioambiente y clima" IGC 2022	GRI 3
Protección de la biodiversidad	Apartado "Gestión de los riesgos de sostenibilidad" IGC 2022	GRI 3
Impactos causados por las actividades u operaciones en áreas protegidas	Este aspecto no es material para el Grupo CaixaBank	GRI 304-2 (2016)
Cuestiones sociales y relativas al personal		
Diálogo con las comunidades locales y medidas adoptadas para garantizar la protección y el desarrollo de esas comunidades. Relaciones mantenidas con los actores de las comunidades locales	Apartado "Diálogo con clientes" IGC 2022 Apartado "Diálogo con empleados" IGC 2022 Apartado "Diálogo con accionistas e inversores" IGC 2022 Apartado "Diálogo con la Sociedad" IGC 2022	GRI 2-29
Medidas adoptadas para promover el empleo. Impacto de la actividad de la sociedad en el empleo y el desarrollo local. Impacto de la sociedad en las poblaciones locales y en el territorio	Apartado "Inclusión financiera - Finanzas inclusivas" IGC 2022 Apartado "Inclusión financiera - MicroBank" IGC 2022 Apartado "Acción social" IGC 2022	GRI 3 / GRI 203-1 (2016) / GRI 413-1 (2016)
Acciones de asociación y patrocinio	Apartado "Diálogo con la Sociedad" IGC 2022 Apartado "Adhesiones y alianzas" IGC 2022	GRI 2-28
Políticas contra todo tipo de discriminación y gestión de la diversidad. Medidas para promover la igualdad de trato y oportunidades entre hombres y mujeres	Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades" IGC 2022	GRI 3

* 2021, mientras no se indique lo contrario.

Ley 11/2018, de 28 de diciembre	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Respuesta directa	Equivalencia indicador GRI*
Cuestiones sociales y relativas al personal		
Planes de igualdad, medidas adoptadas para promover el empleo, protocolos contra el acoso sexual y por razón de sexo, la integración y la accesibilidad universal de las personas con discapacidad	<p>Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades" IGC 2022</p> <p>Apartado "Comportamiento ético y responsable - Ética e integridad - Canal de consultas y Canal de denuncias" IGC 2022</p> <p>Apartado "Inclusión financiera - Banca próxima y accesible" IGC 2022</p> <p>Apartado "Experiencia del empleado - Plan de Igualdad" IGC 2022</p>	GRI 3
Diálogo social:		
(i) Procedimientos para informar y consultar al personal y negociar con ellos	<p>Apartado "Normas laborales y derechos de la plantilla" IGC 2022</p> <p>Apartado "Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible - Comunicación interna: Canales de comunicación para fomentar la participación y la colaboración" IGC 2022</p>	GRI 3 / GRI 2-29
(ii) Mecanismos y procedimientos con los que cuenta la empresa para promover la implicación de los trabajadores en la gestión de la compañía, en términos de información, consulta y participación	Apartado "Diálogo con empleados" IGC 2022	
Número total de empleados distribuidos por sexo, por edad, por país, por clasificación profesional y por tipología de contrato	<p>Apartado "Personas y cultura - Gráficos "Los empleados del Grupo CaixaBank a 31 de diciembre de 2022" y "Distribución geográfica de la plantilla del Grupo CaixaBank" IGC 2022</p> <p>Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - Tablas La diversidad generacional en cifras" IGC 2022</p> <p>Apartado "Desarrollo profesional y compensación - Desarrollo profesional y compensación en cifras" IGC 2022</p> <p>Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - Tablas La diversidad de género en cifras" IGC 2022</p>	GRI 2-7 / GRI 3 / GRI 405-1 (2016)
Promedio anual de contratos indefinidos, temporales y a tiempo parcial, desglosados por sexo, edad y clasificación profesional	<p>Las actividades del Grupo no tienen un carácter cíclico o estacional relevante.</p> <p>Por este motivo, el indicador de promedio anual no es significativamente distinto al de número de empleados a cierre de ejercicio.</p>	GRI 2-7 / GRI 3 / GRI 405-1 (2016)
Remuneraciones medias y su evolución desagregados por sexo, edad y clasificación profesional	<p>Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - Tablas La diversidad de género en cifras" IGC 2022</p> <p>Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - Tablas La diversidad generacional en cifras" IGC 2022</p> <p>Apartado "Desarrollo profesional y compensación - Desarrollo profesional y compensación en cifras" IGC 2022</p>	GRI 3 / GRI 405-2 (2016)
Número de despidos por sexo, edad y clasificación profesional	<p>Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - Tablas La diversidad de género en cifras" IGC 2022</p> <p>Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - Tablas La diversidad generacional en cifras" IGC 2022</p> <p>Apartado "Desarrollo profesional y compensación - Desarrollo profesional y compensación en cifras" IGC 2022</p>	GRI 401-1 (2016)

* 2021, mientras no se indique lo contrario.

Ley 11/2018, de 28 de diciembre	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Respuesta directa	Equivalencia indicador GRI*
Cuestiones sociales y relativas al personal		
Brecha salarial	Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - Tablas La diversidad de género en cifras" IGC 2022	GRI 3 / GRI 405-2 (2016)
Remuneración media de los Consejeros y Directivos por sexo	Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - Tablas La diversidad de género en cifras" IGC 2022	GRI 2-19 / GRI 2-20 / GRI 3
Implantación de políticas de desconexión laboral	Apartado "Experiencia del empleado - Modelos de trabajo ágiles y transversales" IGC 2022	GRI 3
Número de empleados con discapacidad	Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - Diversidad funcional" IGC 2022	GRI 405-1 (2016)
Organización del tiempo de trabajo	Apartado "Experiencia del empleado - Modelos de trabajo ágiles y transversales" IGC 2022	GRI 3
Número de horas de absentismo	Apartado "Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible - Tablas Entorno laboral en cifras" IGC 2022	GRI 403-9 (2018)
Medidas para el fomento de la conciliación por ambos progenitores	Apartado "Experiencia del empleado - Plan de Igualdad" IGC 2022	GRI 3 / GRI 401-3 (2016)
Condiciones de salud y seguridad en el trabajo	Apartado "Experiencia del empleado - Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible" IGC 2022	GRI 3 / GRI 403-1 (2018) / GRI 403-2 (2018) / GRI 403-3 (2018) / GRI 403-6 (2018) / GRI 403-7 (2018) / GRI 403-8 (2018)
Accidentes de trabajo, en particular su frecuencia y gravedad, desagregados por sexo	Apartado "Experiencia del empleado - Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible - Tablas Entorno laboral en cifras" IGC 2022	GRI 403-9 (2018)
Tipo de enfermedades profesionales y desagregadas por sexo	Las actividades de CaixaBank no comportan el desarrollo a sus trabajadores de ninguna de las enfermedades profesionales catalogadas.	GRI 403-10 (2018)
Porcentaje de empleados cubiertos por convenio colectivo por país	Apartado "Experiencia del empleado - Normas laborales y derechos de la plantilla" IGC 2022	GRI 2-30
Balance de los convenios colectivos particularmente en el campo de la salud y la seguridad en el trabajo	Apartado "Experiencia del empleado - Normas laborales y derechos de la plantilla" IGC 2022	GRI 403-4 (2018)
Políticas implantadas en el campo de la formación	Apartado "Desarrollo profesional y compensación - Desarrollo del potencial" IGC 2022 Apartado "Desarrollo profesional y compensación - Formación continua" IGC 2022	GRI 3 / GRI 404-2 (2016)
Total de horas de formación por categoría profesional	Apartado "Desarrollo profesional y compensación - Desarrollo profesional y compensación en cifras" IGC 2022	GRI 404-1 (2016)
Protocolos para la integración y la accesibilidad universal de las personas con discapacidad. Accesibilidad universal de las personas con discapacidad	Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - Diversidad funcional" IGC 2022 Apartado "Inclusión financiera - Banca próxima y accesible" IGC 2022	GRI 3

* 2021, mientras no se indique lo contrario.

Ley 11/2018, de 28 de diciembre	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Respuesta directa	Equivalencia indicador GRI*
Otra información		
Sistemas de reclamación a disposición de los clientes	Apartado "Clientes - Diálogo con clientes" IGC 2022	GRI 3
Número de quejas recibidas por parte de los clientes y resolución de las mismas	Apartado "Clientes - Diálogo con clientes - Atención al cliente" IGC 2022	GRI 3 / GRI 417-1 (2016) / GRI 417-2 (2016) / GRI 417-3 (2016) / GRI 418-1 (2016)
Medidas para la salud y la seguridad de los clientes	Este aspecto no es material para el Grupo CaixaBank	GRI 3
Importe de los beneficios obtenidos país por país	Apartado "Comportamiento ético y responsable - Transparencia fiscal - Tabla Detalles por geografía, en millones de euros" IGC 2022	GRI 3 / GRI 201-1 (2016)
Importe de los impuestos sobre beneficios pagados	Apartado "Comportamiento ético y responsable - Transparencia fiscal - Tabla Detalles por geografía, en millones de euros" IGC 2022	GRI 201-1 (2016) / GRI 207-4 (2019)
Importe de las subvenciones recibidas	Anexo 5.F CAC 2022	GRI 201-4 (2016)



* 2021, mientras no se indique lo contrario.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno Corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Reglamento de Taxonomía (UE) 2020/852 y Actos Delegados C2022/4987

Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Respuesta directa

Proporción en activos totales de exposiciones a actividades económicas elegibles según la Taxonomía

Apartado "Negocio sostenible - Taxonomía verde" IGC 2022
Apartado "Reglamento de taxonomía (UE) 2020/852 y Actos Delegados" IGC 2022

Proporción en activos totales de exposiciones a actividades económicas no elegibles según la Taxonomía

Apartado "Negocio sostenible - Taxonomía verde" IGC 2022
Apartado "Reglamento de taxonomía (UE) 2020/852 y Actos Delegados" IGC 2022

Proporción en activos totales de exposiciones a administraciones centrales, bancos centrales y emisores supranacionales

Apartado "Negocio sostenible - Taxonomía verde" IGC 2022
Apartado "Reglamento de taxonomía (UE) 2020/852 y Actos Delegados" IGC 2022

Proporción en activos totales de exposiciones a derivados

Apartado "Negocio sostenible - Taxonomía verde" IGC 2022
Apartado "Reglamento de taxonomía (UE) 2020/852 y Actos Delegados" IGC 2022

Proporción en activos totales de exposiciones a sociedades que no están obligadas a publicar información no financiera de conformidad con el artículo 19 bis o 29 bis de la Directiva 2013/34/UE (NFRD)

Apartado "Negocio sostenible - Taxonomía verde" IGC 2022
Apartado "Reglamento de taxonomía (UE) 2020/852 y Actos Delegados" IGC 2022

Proporción en activos totales de la cartera de negociación

Apartado "Negocio sostenible - Taxonomía verde" IGC 2022
Apartado "Reglamento de taxonomía (UE) 2020/852 y Actos Delegados" IGC 2022

Proporción en activos totales de los préstamos interbancarios a la vista

Apartado "Negocio sostenible - Taxonomía verde" IGC 2022
Apartado "Reglamento de taxonomía (UE) 2020/852 y Actos Delegados" IGC 2022



_Reglamento de Taxonomía (UE) 2020/852 y Actos Delegados

De conformidad con el artículo 8 del Reglamento de taxonomía (UE) 2020/852 y el Reglamento Delegado (UE) 2021/2178 de divulgación, CaixaBank está obligado a divulgar la proporción de actividades elegibles y no elegibles para la taxonomía relacionadas con los objetivos medioambientales de mitigación del cambio climático y de adaptación al cambio climático. El Reglamento Delegado de divulgación entró en vigor el 1 de enero de 2022.

Dado que la taxonomía de la UE aún está en desarrollo y dado que la información de elegibilidad y alineamiento divulgada por las contrapartes es muy limitada (las sociedades no financieras sujetas a la NFRD no están obligadas a divulgar la elegibilidad y alineamiento con la Taxonomía respectivamente hasta 2022 y 2023), CaixaBank no incorpora completamente la alineación con la taxonomía en su estrategia comercial, establecimiento de objetivos, diseño de productos y procesos ni en sus compromisos con los clientes y contrapartes. No obstante, sí se está considerando el cumplimiento con la Taxonomía a efectos de la clasificación de la cartera hipotecaria. Asimismo, los activos incluidos en los 6 Bonos Verdes emitidos por CaixaBank entre 2020 y 2022 cumplen con los criterios técnicos de mitigación del cambio climático establecidos en la Taxonomía.

La elaboración de la información se basa en los Reglamentos Delegados por los que se establecen los criterios técnicos de selección (Reglamento Delegado (UE) 2021/2139) y las normas técnicas de divulgación Reglamento Delegado (UE) 2021/2178). Se han considerado asimismo las FAQs emitidas por la Comisión Europea.



_Información obligatoria bajo el artículo 10.3 del Reglamento Delegado (UE) 2021/2178

_Definiciones y conciliaciones

1. Total **Activos Sujetos** al Reglamento de Taxonomía

Se considera el total balance reservado de las entidades reportadas, excluyendo los siguientes epígrafes del balance.

- > Activos intangibles.
- > Activos por impuestos.
- > Activos tangibles (si se incluyen garantías inmobiliarias obtenidas mediante toma de posesión a cambio de la cancelación de deudas).
- > Otros activos.
- > Cambios en el valor razonable elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés.
- > Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta (si se incluyen garantías inmobiliarias obtenidas mediante toma de posesión a cambio de la cancelación de deudas).

2. Total **Activos Cubiertos por el GAR** (*Green Asset Ratio*)

Se considera los siguientes epígrafes del balance reservado de las entidades calculadas excluyendo exposiciones a administraciones centrales y bancos centrales.

- > Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista.
- > Activos financieros no mant. para neg. Oblig. valor razonable con cambios en resultados.

> Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

> Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global.

> Activos financieros a coste amortizado.

> Derivados - contabilidad de coberturas.

3. Elegibilidad

Las actividades elegibles para la Taxonomía incluyen únicamente información sobre la cartera de no negociación hacia las contra- partes radicadas en la UE. Esto incluye información sobre sociedades financieras, sociedades no financieras sujetas a NFRD, hogares (únicamente hipotecas, préstamos para renovación de vivienda y préstamos para la compra de vehículos) y gobiernos locales.

En el momento de reportar las proporciones establecidas en el Reglamento Delegado, persisten limitaciones en la disponibilidad de datos de las contrapartes, dado que no todas las sociedades sujetas a la NFRD han divulgado información relacionada con actividades elegibles y no elegibles con respecto a la Taxonomía .

Para el cierre 2022 la diferenciación entre sociedades sujetas a NFRD y sociedades no sujetas a NFRD se ha realizado con la colaboración de un proveedor externo. Para el cierre 2021 esta diferenciación se basó en los datos internos de segmentación de clientes utilizados a efectos de FINREP.

Para determinar la elegibilidad en el caso de sociedades financieras y sociedades no financieras se han considerado los

indicadores clave de resultados (KPI por sus siglas en inglés) de elegibilidad reportados por las propias sociedades, diferenciando entre el KPI relativo al volumen de negocios y las CapEx de los activos subyacentes. Esta información se ha prospectado con la colaboración de un proveedor externo.

Para determinar la elegibilidad en el caso de hogares se han considerado las exposiciones con garantía hipotecaria, los préstamos con finalidad de renovación de vivienda y los préstamos con finalidad de financiación de vehículos.

A cierre de 2022 se han considerado únicamente los criterios de Mitigación del Cambio Climático, atendiendo a que los KPIs reportados por las contrapartes no permiten sustentar que las contrapartes han realizado una evaluación de riesgo climático y de vulnerabilidad y que se han establecido planes para implementar soluciones de adaptación.

4. *Best effort*

Los datos al 31 de diciembre de 2022 se han elaborado en base al mejor esfuerzo para seguir la normativa aplicable, y se evolucionarán en el futuro a medida que se disponga de mayor información de las contrapartes y de los nuevos desarrollos de la regulación.

Global Reporting Initiative (GRI)

Grupo CaixaBank ha presentado la información citada en este índice de contenidos GRI para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2022 y el 31 de diciembre de 2022 utilizando como referencia los Estándares GRI.

Estándar GRI	Contenido GRI	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Referencia / Respuesta directa
Contenidos Generales		
	2-1 Detalles organizativos	Nota 1.1 CAC 2022 Apartado "Glosario y estructura del Grupo - Estructura del Grupo" IGC 2022 Nota 8 CAC 2022
	2-2 Entidades incluidas en los informes de sostenibilidad de la organización	Nota 2.1 y Anexos 1, 2 y 3 CAC 2022
La organización y sus prácticas de presentación de informes	2-3 Período de <i>reporting</i> , frecuencia y punto de contacto	El Informe de Gestión Consolidado, que incluye el Estado de Información no Financiera, se elabora con periodicidad anual de manera alineada con periodo reportado en las cuentas anuales consolidadas. El periodo reportado es el ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022. Los canales habituales de atención a clientes, accionistas e inversores institucionales o medios se indican en la web corporativa: investors@caixabank.com / accionista@caixabank.com
	2-4 Actualización de información	La información vinculada a las remuneraciones medias y brecha salarial del ejercicio 2021 ha sido reexpresada para incorporar a la definición de "Remuneración media" otros conceptos retributivos adicionales a la remuneración fija y variable. ↗ Para mayor detalle, ver la sección "Actualización del criterio para el cálculo de remuneraciones y brecha salarial" del apartado "Criterios y alcance del informe" IGC 2022.
	2-5 Verificación externa	Anexo "Informe de verificación independiente" IGC 2022
Actividades y trabajadores	2-6 Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	Apartado "Modelo de negocio" IGC 2022 Apartado "Clientes" IGC 2022 Nota 8 CAC 2022 Apartado "Gestión de proveedores" IGC 2022
	2-7 Empleados	Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - La diversidad de género en cifras" IGC 2022 Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - Diversidad funcional" IGC 2022" Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - Diversidad generacional en cifras" IGC 2022 Apartado "Desarrollo profesional y compensación - Desarrollo profesional y compensación en cifras" IGC 2022
	2-8 Trabajadores que no son empleados	Apartado "Gestión de proveedores" IGC 2022

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Estándar GRI	Contenido GRI	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Referencia / Respuesta directa
Contenidos Generales		
	2-9 Estructura de gobernanza y composición del gobierno	Apartado "La Gestión y Administración de la Sociedad" IGC 2022 Apartado "Alta Dirección" IGC 2022
	2-10 Designación y selección del máximo órgano de gobierno	Apartado "Selección, nombramiento, reelección, evaluación y cese de los miembros del Consejo" IGC 2022
	2-11 Presidente del máximo órgano de gobierno	Apartado "El Consejo de Administración" IGC 2022
	2-12 Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos	Apartado "Gobierno de la sostenibilidad" IGC 2022
	2-13 Delegación de responsabilidad para la gestión de impactos	Apartado "La Gestión y Administración de la Sociedad" IGC 2022 Apartado "Alta Dirección" IGC 2022 Apartado "Ética e integridad" IGC 2022
	2-14 Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad	La Dirección de Contabilidad, Control de Gestión y Capital es la encargada de la preparación y coordinación del IGC del ejercicio 2022, que incluye el Estado de Información No Financiera. Este informe es posteriormente revisado por el Comité de Dirección, la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad, la Comisión de Auditoría y Control y el Consejo de Administración de la Entidad, este último con la responsabilidad de formular el Estado de Información No Financiera que agrupa los requerimientos regulatorios de información y aquella que se determina como relevante en base al estudio de materialidad realizado.
	2-15 Conflictos de interés	Apartado "Mejores prácticas de buen gobierno" IGC 2022 Nota 41 CAC 2022
	2-16 Comunicación de inquietudes críticas	Apartado "La Gestión y Administración de la Sociedad" IGC 2022 Apartado "Alta Dirección" IGC 2022 No existen preocupaciones críticas en el curso del ejercicio.
	2-17 Conocimiento colectivo del máximo órgano de gobierno	Apartado "El Consejo de Administración" IGC 2022
	2-18 Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	Apartado "Selección, nombramiento, reelección, evaluación y cese de los miembros del Consejo" IGC 2022 Apartado "Evaluación del Consejo" IGC 2022
	2-19 Políticas de remuneración	Apartado "Remuneración" IGC 2022 Informe Anual de Remuneraciones de Consejeros
	2-20 Proceso para determinar la remuneración	Apartado "Remuneración" IGC 2022 Informe Anual de Remuneraciones de Consejeros
	2-21 Ratio de compensación total anual	Nota 9.1 CAC 2022 Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - La diversidad de género en cifras" IGC 2022

Gobernanza

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Estándar GRI	Contenido GRI	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Referencia / Respuesta directa
Contenidos Generales		
	2-22 Declaración de estrategia de desarrollo sostenible	"Carta del presidente" y "Carta del consejero delegado" IGC 2022
	2-23 Compromisos y políticas	Apartado "Ética e integridad" IGC 2022 Apartado "Gobierno de la sostenibilidad" IGC 2022
	2-24 Incorporación de compromisos políticos	Apartado "Ética e integridad" IGC 2022
	2-25 Procesos para remediar los impactos negativos	Apartado "Sociedad" IGC 2022 Apartado "Medioambiente y clima" IGC 2022 Apartado "Negocio sostenible" IGC 2022
Estrategia, políticas y prácticas	2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	Apartado "Ética e integridad" IGC 2022
		Nota 23.3 CAC 2022
	2-27 Cumplimiento de leyes y las normativas	Nota 42.1 CAC 2022 Dadas las actividades del Grupo, no existe riesgo de naturaleza ambiental significativo para el Grupo. CaixaBank no ha sido objeto de multas o sanciones relevantes relacionadas con el cumplimiento de la normativa ambiental en 2022.
		Apartado "Adhesiones y alianzas" IGC 2022
	2-28 Afiliación a asociaciones	Apartado "Diálogo con la sociedad" IGC 2022 Apartado "Acción social" IGC 2022

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Estándar GRI	Contenido GRI	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Referencia / Respuesta directa
Contenidos Generales		
Participación de los grupos de interés	2-29 Enfoque para la participación de los grupos de interés	Apartado "Diálogo con clientes" IGC 2022 Apartado "Diálogo con empleados" IGC 2022 Apartado "Diálogo con accionistas e inversores" IGC 2022 Apartado "Diálogo con la sociedad" IGC 2022
	2-30 Convenios de negociación colectiva	Apartado "Normas laborales y derechos de la plantilla" IGC 2022 Nota 22.2 CAC 2022

Estándar GRI	Contenido GRI	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Referencia / Respuesta directa
Temas materiales		
GRI 3 (2021)	3-1 Proceso de determinación de los temas materiales	Apartado "Materialidad" IGC 2022
GRI 3 (2021)	3-2 Lista de temas materiales	Apartado "Materialidad" IGC 2022

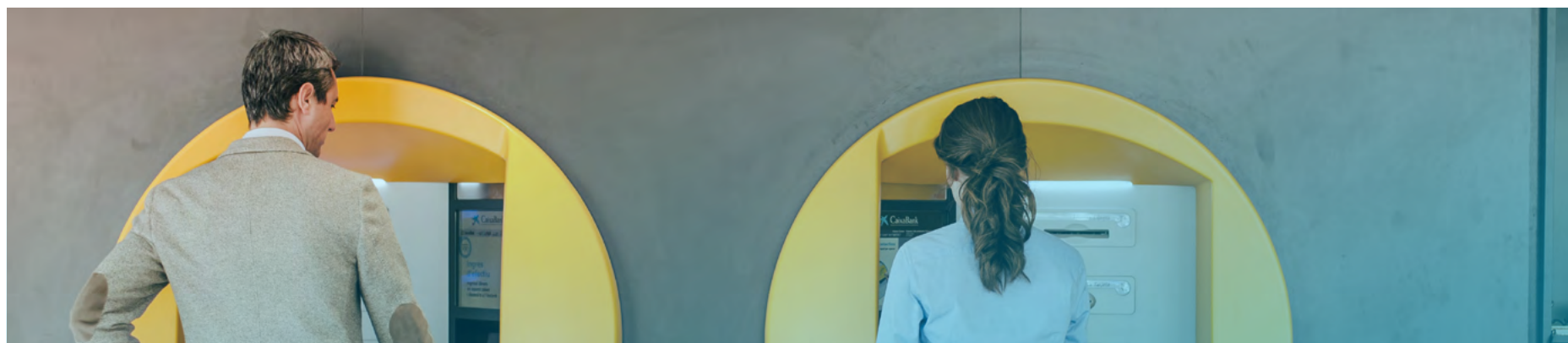


Estándar GRI	Contenido GRI	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Referencia / Respuesta directa
Temas materiales		
Ciberseguridad y protección de datos		
GRI-3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Gestión de riesgos - Riesgo operacional - Tecnológico" IGC 2022 Apartado "Entorno social, tecnológico y competitivo" IGC 2022 Apartado "Ciberseguridad y protección de datos de clientes" IGC 2022
GRI 418 (2016): Privacidad del cliente	418-1 Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de privacidad del cliente y pérdida de datos de cliente	El Grupo CaixaBank no ha sufrido en el ejercicio 2022, ni en los dos anteriores, ningún ciberincidente relacionado con la ciberseguridad que implique fugas de información personal identificable, consecuentemente ningún cliente ha sufrido ningún daño derivado de una fuga de información por ataques a los sistemas informáticos de CaixaBank. Respecto a otros tipos de incidentes derivados de la exposición de información de clientes en casos de phishing o malas prácticas por parte de empleados CaixaBank, el Grupo trata de minimizar su ocurrencia y mitigar sus impactos a través de acciones de formación continua, comunicación y refuerzo de sus canales digitales con las tecnologías más avanzadas, como la inteligencia artificial. Durante 2022 no se han concluido nuevos expedientes de importe significativo ni se han recibido sanciones que supongan importes significativos, relativos a esta materia.
Comunicación clara y transparente / Comercialización responsable		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Comercialización y comunicación responsables" IGC 2022 Apartado "Gestión de riesgos - Riesgos transversales - Reputacional" IGC 2022
GRI 417 (2016): Marketing y etiquetado	417-1 Requerimientos para la información y el etiquetado de productos y servicios 417-2 Casos de incumplimiento relacionados con la información y el etiquetado de productos y servicios 417-3 Casos de incumplimiento relacionados con comunicaciones de marketing	Apartado "Comercialización transparente y responsable" IGC 2022 Durante 2022 no se han concluido nuevos expedientes de importe significativo ni se han recibido sanciones que supongan importes significativos, relativos a esta materia. Durante 2022 no se han concluido nuevos expedientes de importe significativo ni se han recibido sanciones que supongan importes significativos, relativos a esta materia.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Estándar GRI	Contenido GRI	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Referencia / Respuesta directa
Temas materiales		
Gobierno corporativo y cultura responsable		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Gestión del riesgo - Riesgo operacional - Conducta y cumplimiento" IGC 2022 Apartado "Ética e integridad" IGC 2022
	205-1 Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción	Apartado "Gestión del riesgo - Riesgo operacional - Conducta y cumplimiento" IGC 2022 Apartado "Canal de consultas y Canal de denuncias" IGC 2022
GRI 205 (2016): Anticorrupción	205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	Apartado "Ética e integridad - Medidas para hacer efectivo el cumplimiento de las políticas" IGC 2022
	205-3 Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas	Apartado "Canal de consultas y Canal de denuncias" IGC 2022
GRI 206 (2016): Competencia desleal	206-1 Acciones jurídicas relacionadas con la competencia desleal y las prácticas monopólicas y contra la libre competencia	Durante 2022 no se han concluido nuevos expedientes de importe significativo ni se han recibido sanciones que supongan importes significativos, relativos a esta materia
	207-1 Enfoque tributario	Apartado "Transparencia fiscal" IGC 2022
	207-2 Gobierno, control y gestión de riesgos tributarios	Apartado "Transparencia fiscal" IGC 2022
GRI 207 (2019): Impuestos	207-3 Participación de los grupos de interés y gestión de las consultas relacionadas con la tributación	Apartado "Transparencia fiscal" IGC 2022
	207-4 Reporte por país	Apartado "Transparencia fiscal" IGC 2022
GRI 308 (2016): Evaluación ambiental de proveedores	308-1 Nuevos proveedores que han pasado filtros de evaluación y selección de acuerdo con los criterios ambientales	Apartado "Gestión de proveedores" IGC 2022
	412-1 Operaciones sometidas a revisiones o evaluaciones de impacto sobre los derechos humanos	Apartado "Ética e integridad - Derechos Humanos" IGC 2022 Apartado "Canal de consultas y Canal de denuncias" IGC 2022
GRI 412 (2016): Evaluación de derechos humanos	412-2 Formación de empleados en políticas o procedimientos sobre derechos humanos	Apartado "Ética e integridad" IGC 2022
	412-3 Acuerdos y contratos de inversión significativos con cláusulas sobre derechos humanos o sometidos a la evaluación de derechos humanos	Apartado "Gestión de proveedores" IGC 2022
GRI 414 (2016):: Evaluación social de proveedores	414-1 Porcentaje de nuevos proveedores evaluados y seleccionados de acuerdo con los criterios sociales	Apartado "Gestión de proveedores" IGC 2022
GRI 415 (2016): Política pública	415-1 Contribuciones a partidos y/o representantes políticos	Apartado "Ética e integridad" IGC 2022 Apartado "Diálogo con la sociedad" IGC 2022

Estándar GRI	Contenido GRI	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Referencia / Respuesta directa
Temas materiales		
Solidez financiera y rentabilidad		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Gestión de riesgos - Riesgos transversales" IGC 2022 Apartado "Gestión de riesgos - Riesgos financieros" IGC 2022 Apartado "Accionistas e inversores" IGC 2022
GRI 201 (2016): Desempeño económico	201-1 Valor económico directo generado y distribuido	Apartado "CaixaBank en 2022" IGC 2022 Apartado "Transparencia fiscal - Tributos gestionados por el Grupo CaixaBank e importe" IGC 2022
	201-2 Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	Apartado "Medioambiente y clima" IGC 2022 Apartado "Gestión del riesgo - Gestión de los riesgos de sostenibilidad" IGC 2022
	201-3 Obligaciones del plan de beneficios definidos y otros planes de jubilación	Nota 23.1 CAC 2022 Nota 23.2 CAC 2022 Nota 34 CAC 2022
	201-4 Asistencia financiera recibida del gobierno	Anexo 5.F CAC 2022 Nota 41 CAC 2022
GRI 203 (2016): Impactos económicos indirectos	203-1 Inversiones en infraestructuras y servicios apoyados	Apartado "CaixaBank en 2022" IGC 2022 Apartado "Inclusión financiera" IGC 2022 Apartado "Acción social" IGC 2022 Apartado "Negocio sostenible" IGC 2022



Estándar GRI	Contenido GRI	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Referencia / Respuesta directa
Temas materiales		
Diversidad, igualdad y conciliación		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades" IGC 2022
GRI 405 (2016): Diversidad e igualdad de oportunidades	405-1 Diversidad en órganos de gobierno y empleados	Apartado "Gobierno Corporativo - La Administración - Diversidad Consejo de Administración" IGC 2022 Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades" IGC 2022
	405-2 Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres	Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - La diversidad de género en cifras" IGC 2022
GRI 406 (2016): No discriminación	406-1 Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	Apartado "Canal de consultas y Canal de denuncias" IGC 2022
Soluciones de financiación e inversión ambiental		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Negocio Sostenible" IGC 2022
Atención especializada y accesibilidad de los canales comerciales		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Clientes - Diálogo con clientes" IGC 2022 Apartado "Inclusión financiera" IGC 2022
Indicador propio: Ciudadanos que disponen de una oficina en su municipio	Porcentaje de población en España en cuyo municipio hay una oficina de CaixaBank (oficina <i>Retail</i> o ventanilla dependiente)	Apartado "Inclusión financiera - Banca próxima y accesible" IGC 2022
Gestión de riesgos financieros y no financieros		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Gestión del riesgo" IGC 2022 ³



³ CAC 2022

Estándar GRI	Contenido GRI	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Referencia / Respuesta directa
Temas materiales		
Innovación tecnológica ética		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Gestión de riesgos - Riesgo operacional - Conducta y cumplimiento" IGC 2022 Apartado "Gestión de riesgos - Riesgo operacional - Tecnológico" IGC 2022 Apartado "Entorno social, tecnológico y competitivo" IGC 2022 Apartado "Modelo de creación de valor - Innovación y digitalización" IGC 2022
Microfinanzas y soluciones con impacto social		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Inclusión financiera" IGC 2022
Indicador propio: Vivienda social	Carta de viviendas propiedad del Grupo en las que se tiene en cuenta la situación de vulnerabilidad del arrendador para establecer las condiciones del alquiler	Apartado "Inclusión financiera - Política activa de ayudas a problemas de primera vivienda" IGC 2022
Gestión de los riesgos derivados del cambio climático / Descarbonización de las inversiones		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Gestión del riesgo - Gestión de los riesgos de sostenibilidad" IGC 2022 Apartado "Medioambiente y clima" IGC 2022
Indicador propio: Porcentaje de exposición de la cartera a sectores intensivos en carbono sobre instrumentos financieros	Cociente entre la exposición crediticia, renta fija y renta variable intensiva en carbono sobre el total de instrumentos financieros de Grupo CaixaBank. Algunas de las exposiciones pueden contener un mix de generación de energía que incluya energías renovables. Métrica alineada con el TCFD	Apartado "Gestión del riesgo - Gestión de los riesgos de sostenibilidad" IGC 2022
Gestión Ambiental y huella de carbono operativa		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Medioambiente y clima - Plan de gestión ambiental" IGC 2022
GRI 302 (2016): Energía	302-1 Consumo energético dentro de la organización	Apartado "Medioambiente y clima - Plan de gestión ambiental" IGC 2022
GRI 305 (2016): Emisiones	305-1 Emisiones directas de GEI (alcance 1)	Apartado "Medioambiente y clima" IGC 2022
	305-2 Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)	Apartado "Medioambiente y clima" IGC 2022
	305-3 Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	Apartado "Medioambiente y clima" IGC 2022
	305-4 Intensidad de las emisiones de GEI	Apartado "Medioambiente y clima" IGC 2022

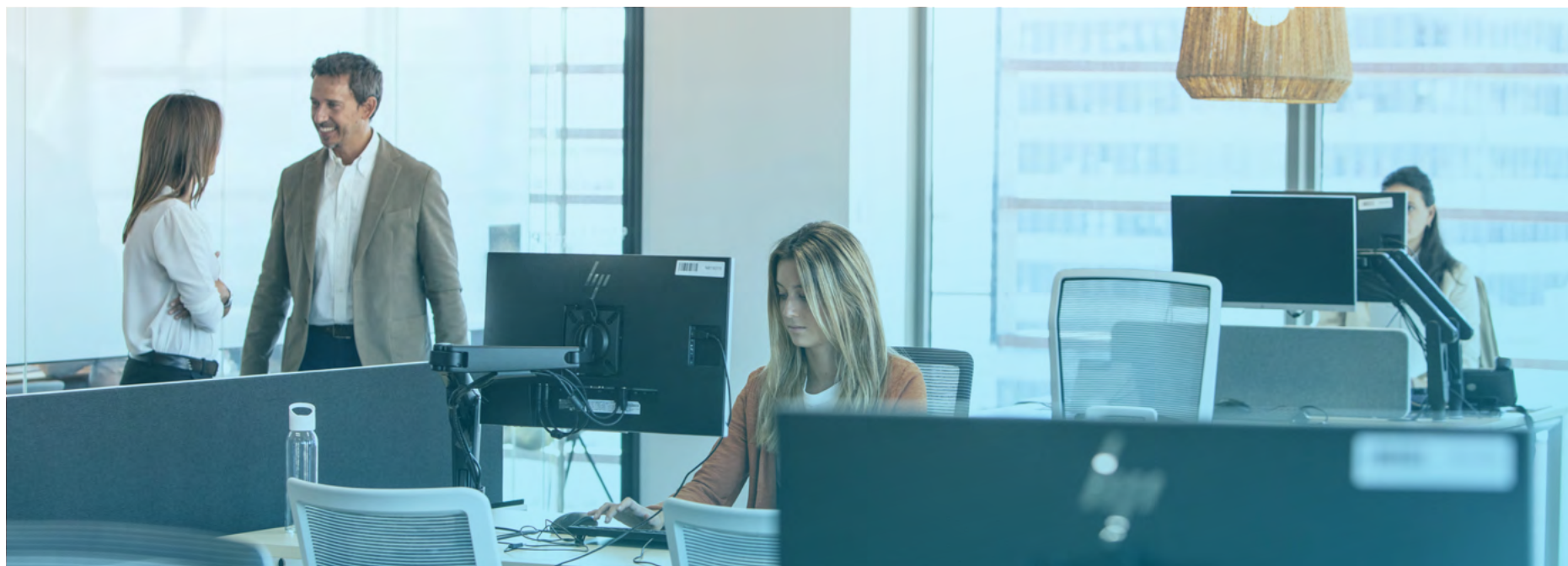
Estándar GRI	Contenido GRI	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Referencia / Respuesta directa
Temas materiales		
Gestión del talento y desarrollo profesional		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Desarrollo profesional y compensación" IGC 2022
	401-1 Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	Apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - La diversidad de género en cifras" IGC 2022
GRI 401 (2016): Empleo	401-2 Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	En términos generales, no existen diferencias en el disfrute de los beneficios sociales con motivo de la modalidad contractual del empleado, si bien es cierto que algunos de ellos requieren de ciertos requisitos que en caso de no cumplirse no permitirían el acceso a los mismos
	401-3 Permiso parental	Apartado "Experiencia del empleado - Plan de igualdad" IGC 2022
GRI 402 (2016): Relaciones trabajador-empresa	402-1 Plazos de aviso mínimos sobre cambios operacionales	En el curso del ejercicio 2022 se respetan los plazos establecidos en la normativa laboral vigente para los diferentes supuestos
	404-1 Media de horas de formación al año por empleado	Apartado "Desarrollo profesional y compensación" IGC 2022
GRI 404 (2016): Formación y enseñanza	404-2 Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	Apartado "Desarrollo profesional y compensación" IGC 2022
	"404-3 Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional"	Apartado "Desarrollo profesional y compensación" IGC 2022
GRI 407 (2016): Libertad de asociación y negociación colectiva	"407-1 Operaciones y proveedores cuyo derecho a la libertad de asociación y negociación colectiva podría estar en riesgo"	Apartado "Experiencia del empleado - Normas laborales y derechos de la plantilla" IGC 2022 Apartado "Gestión de proveedores" IGC 2022
Modelo de trabajo ágil y colaborativo		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Experiencia del empleado - Modelos de trabajo ágiles y transversales" IGC 2022

Estándar GRI	Contenido GRI	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Referencia / Respuesta directa
Temas materiales		
Seguridad, salud y bienestar laboral		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Experiencia del empleado" IGC 2022
	403-1 Enfoque de gestión del sistema de salud y seguridad	Apartado "Experiencia del empleado - Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible" IGC 2022
	403-2 Identificación y evaluación de los riesgos e investigación de incidentes	Apartado "Experiencia del empleado - Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible" IGC 2022
	403-3 Servicios de salud laboral	Apartado "Experiencia del empleado - Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible" IGC 2022
	403-4 Participación, consulta y comunicación con los trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	Apartado "Experiencia del empleado - Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible" IGC 2022 Apartado "Diálogo con empleados" IGC 2022
	403-5 Formación a trabajadores en salud y seguridad laboral	Apartado "Experiencia del empleado - Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible" IGC 2022
GRI 403 (2018): Salud y seguridad en el trabajo	403-6 Promoción de la salud de los trabajadores	Apartado "Experiencia del empleado - Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible" IGC 2022
	403-7 Prevención y mitigación de los impactos sobre la salud y la seguridad en el trabajo directamente relacionados con las relaciones laborales	Apartado "Experiencia del empleado - Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible" IGC 2022
	403-8 Trabajadores cubiertos por un sistema de salud y seguridad ocupacional	Apartado "Experiencia del empleado - Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible" IGC 2022
	403-9 Accidentes relacionados con el trabajo	Apartado "Experiencia del empleado - Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible - Entorno laboral en cifras" IGC 2022
	403-10 Enfermedades relacionadas con el trabajo	Apartado "Experiencia del empleado - Fomento del bienestar en un entorno saludable y sostenible - Entorno laboral en cifras" IGC 2022 Las actividades de CaixaBank no comportan el desarrollo a sus trabajadores de ninguna de las enfermedades profesionales catalogadas
Alianzas para promover la sostenibilidad		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Nuestra Identidad - Adhesiones y alianzas" IGC 2022

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Estándar GRI	Contenido GRI	Apartado o subapartado del índice del IGC 2022 / Referencia / Respuesta directa
Temas materiales		
Educación financiera		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Inclusión financiera - Cultura financiera" IGC 2022
Acción social y voluntariado		
GRI 3 (2021)	3-3 Gestión de los temas materiales	Apartado "Acción social" IGC 2022
GRI 413 (2016): Comunidades locales	413-1 Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y programas de desarrollo	Apartado "Inclusión financiera" IGC 2022 Apartado "Acción social" IGC 2022

* Los apartados no detallados no se han considerado de impacto significativo.



Sustainability Accounting Standards Board (SASB)

CaixaBank siguiendo su actividad principal de proveedor de productos y servicios financieros a clientes minorista da respuesta al estándar sectorial de Bancos comerciales. En los próximos ejercicios añadirá otros estándares sectoriales que permitan obtener un mapa más completo de las actividades del Grupo y se evolucionará la definición y cálculos de las métricas asociadas.

Tema material	Métrica SASB	Código	Apartado o subapartado del índice del Informe de Gestión Consolidado 2022 (IGC 2022) / Otras referencias / Respuesta directa
Ciberseguridad	(1) Número de incidentes		El Grupo CaixaBank no ha sufrido en el ejercicio 2022, ni en los dos anteriores, ningún ciberincidente relacionado con la ciberseguridad que implique fugas de información personal identificable, consecuentemente ningún cliente ha sufrido ningún daño derivado de una fuga de información por ataques a los sistemas informáticos de CaixaBank.
	(2) Porcentaje de información personal identificable	FN-CB-230a.1	Respecto a otros tipos de incidentes derivados de la exposición de información de clientes en casos de phishing o malas prácticas por parte de empleados CaixaBank, el Grupo trata de minimizar su ocurrencia y mitigar sus impactos a través de acciones de formación continua, comunicación y refuerzo de sus canales digitales con las tecnologías más avanzadas, como la inteligencia artificial.
	(3) Número de titulares afectados		Adicionalmente, cabe destacar el hecho de que el banco mantiene una póliza de seguro para hacer frente a ciertos gastos derivados que puedan emerger como consecuencia de un ciberincidente.
	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	FN-CB-230a.2	↗ Véase mayor detalle en Apartado "Gestión de riesgos - Riesgos transversales-riesgo reputacional / Riesgo operacional" IGC 2022 ↗ Véase mayor detalle en Apartado "Ciberseguridad" IGC 2022



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Tema material	Métrica SASB	Código	Apartado o subapartado del índice del Informe de Gestión Consolidado 2022 (IGC 2022) / Otras referencias / Respuesta directa
Inclusión Financiera y Desarrollo de Capacidades	(1) Número e (2) importe de los préstamos pendientes cualificados para programas destinados a fomentar el desarrollo de pequeñas empresas y comunidades	FN-CB-240a.1	<p>CaixaBank centra su actividad en la banca minorista, con un enfoque de proximidad y de impacto en la Sociedad en la que opera. A 31 de diciembre de 2022, su cartera de préstamos a la clientela (350.627MM€) se caracteriza por su granularidad, muchas operaciones de pequeño importe destinadas a particulares (50%). Un 15 % de la cartera se destina a pymes y empresarios individuales (53.655 MM€).</p> <p>Véase mayor detalle de la cartera de crédito en la Nota 3. Gestión del Riesgo de las Cuentas Anuales Consolidadas de 2022 de Grupo CaixaBank</p> <p>Cabe destacar dos ámbitos específicos que comparten un objetivo claro de impacto en la comunidad, por un lado, la emisión de bonos sociales para financiar determinadas operaciones de crédito a clientes que contribuyan a los objetivos de los ODS, y por otro lado, la actividad de MicroBank, el banco social del Grupo CaixaBank, con un catálogo de productos específicos para los colectivos más vulnerables de la sociedad.</p> <p>Desde 2019 CaixaBank ha emitido 4 bonos sociales, por un total de 4.000MM€, vinculados a los ODS 1, 3, 4, 8. los fondos recibidos se destinan a financiar: (i) créditos otorgados a clientes autónomos, micro, pequeñas empresas y pymes en las zonas más desfavorecidas de España (5.035 MM€ y 70.038 operaciones); (ii) financiar préstamos concedidos por MicroBank a familias con ingresos limitados (el límite se establece en 3 veces el Indicador Público de Renta de Efectos Múltiples (IPREM) (1.094 MM€ y 237.755 operaciones) y; (iii) a proyectos destinados a impulsar la educación y proveer servicios básicos en el ámbito sanitario (159 MM€ y 15 operaciones). Los datos de la cartera elegible de los bonos sociales son a 31 de marzo de 2022.</p> <p>Véase mayor detalle en el Informe de Impacto de Bonos Sociales publicado en la web corporativa en diciembre de 2022 y Apartado "Inclusión Financiera - Bonos sociales" IGC 2022</p> <p>A 31 de diciembre de 2022 el saldo vivo de la cartera de MicroBank alcanza los 2.289MM€ de los que 587MM€ corresponden a financiación a emprendedores y microempresas, con menos de 10 empleados y con una facturación no superior a dos millones de euros al año que necesiten financiación para iniciar, consolidar o ampliar el negocio, o para atender necesidades de capital circulante.</p> <p>Véase mayor detalle en Apartado "Inclusión Financiera - MicroBank" IGC 2022</p>

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Tema material	Métrica SASB	Código	Apartado o subapartado del índice del Informe de Gestión Consolidado 2022 (IGC 2022) / Otras referencias / Respuesta directa
	(1) Número e (2) importe de los préstamos vencidos y no devengados que se hayan concedido a programas destinados a promover el desarrollo de pequeñas empresas y comunidades	FN-CB-240a.2	<p>El ratio de morosidad de Grupo CaixaBank a 31 de diciembre de 2022 es del 2,7%.</p> <p>Para la cartera de MicroBank el ratio de Acumulado de fallidos sobre el capital vencido a 31 de diciembre de 2022 asciende a 6,18%.</p> <p>Véase más detalle sobre impagados en las Cuentas Anuales Consolidadas del Grupo Nota 3. Gestión del Riesgo - 3.4 Riesgos específicos de la actividad financiera - 3.4.1 Riesgo de crédito</p>
Inclusión Financiera y Desarrollo de Capacidades	Número de cuentas sin gastos para clientes minoristas no bancarizados o con acceso restringido a los servicios bancarios	FN-CB-240a.3	<p>En las geografías en las que opera principalmente CaixaBank, España y Portugal, el grado de bancarización de la sociedad es muy elevado, superando el 90% (tanto en España como en Portugal, datos del Banco Mundial 2017). Por este motivo, se asimila el colectivo no bancarizado a los colectivos vulnerables con dificultades de acceso a los servicios bancarios. CaixaBank ofrece dos productos pensados específicamente para estos colectivos y con el claro objetivo de facilitar el acceso de todos a los servicios financieros, la cuenta social y la cuenta inserción.</p> <p>La cuenta social consiste en un depósito a la vista gratuito + acceso gratuito a servicios financieros básicos, dirigido a personas en riesgo de exclusión (particulares perceptores de: Ingreso Mínimo Vital, Renta Garantizada de las comunidades que las identifican, según requisitos bono social eléctrico), que no pueden acceder a los requisitos de vinculación para obtener la gratuidad de los servicios.</p> <p>La cuenta inserción consiste en una cuenta, una tarjeta de débito y acceso a los servicios de banca digital de CaixaBankNow con algunas limitaciones operativas, todo ello gratuito. Se dirige a particulares sin acceso a la bancarización por procedencia de jurisdicciones de riesgo y por no acreditación de ingresos.</p> <p>A 31 de diciembre de 2022 el total de cuentas sociales y cuentas inserción asciende a 324.685.</p>
	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes sin bancarizar, o con poca cobertura bancaria	FN-CB-240a.4	<p>Para CaixaBank, la educación financiera es un elemento clave para que nuestros clientes y la sociedad en general alcancen niveles razonables de bienestar financiero. Es por ello, que lleva a cabo distintas iniciativas en el ámbito de la educación financiera, específicas para cada segmento, así como iniciativas con amplia difusión en los medios con el objetivo de mejorar el conocimiento financiero de todas personas.</p> <p>A través del programa de Voluntariado CaixaBank se realiza charlas y talleres de finanzas básicas, en formato presencial y digital, dirigidos a a los colectivos más vulnerables, en 2022 los asistentes han sido de 6.653 (voluntarios sin la semana social). Adicionalmente se han realizado charlas y talleres a jóvenes y otros colectivos (33.304 asistentes).</p> <p>Véase mayor detalle en Apartado "Inclusión financiera - Cultura Financiera" IGC 2022</p>
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza en el análisis crediticio	Exposición del crédito comercial e industrial por sectores	FN-CB-410a.1	<p>Véase Cuentas Anuales Consolidadas del Grupo Nota 3. Gestión del Riesgo - 3.4 Riesgos específicos de la actividad financiera - 3.4.1 Riesgo de crédito - Concentración por sectores económicos</p>
	Descripción del enfoque para la incorporación de los factores ambientales, sociales y de buen gobierno (ASG) en el análisis crediticio	FN-CB-410a.2	<p>Véase mayor detalle en Apartado "Gestión de riesgos de sostenibilidad" IGC 2022</p> <p>Véase mayor detalle en Apartado "Medioambiente y clima" IGC 2022</p>

Tema material	Métrica SASB	Código	Apartado o subapartado del índice del Informe de Gestión Consolidado 2022 (IGC 2022) / Otras referencias / Respuesta directa
Ética empresarial	Importe total de las pérdidas monetarias derivadas de procedimientos judiciales por fraude, operaciones con información privilegiada, <i>anti-trust</i> , comportamiento anticompetitivo, manipulación de mercado, mala práctica u otras leyes o regulaciones relacionadas con la industria financiera	FN-CB-510a.1	Véase mayor detalle en las Cuentas Anuales Consolidadas del Grupo - Nota 23. Provisiones
	Descripción de políticas y procedimientos de denuncia	FN-CB-510a.2	➤ Véase mayor detalle en Apartado "Comportamiento ético y responsable" IGC 2021
Gestión sistemática de riesgos	Puntuación Global Systemically Important Bank (G-SIB) por categoría	FN-CB-550a.1	Véase en el siguiente enlace de la web corporativa de CaixaBank la información del Grupo relativa al ejercicio propuesto por el Grupo de Macrosupervisión Prudencial del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea para la identificación de las entidades de importancia sistémica global ("G-SIBs") a 31 de diciembre de 2020. https://www.caixabank.com/es/accionistas-inversores/informacion-economico-financiera/otra-informacion-financiera.html
	Descripción del enfoque para la incorporación de los resultados de las pruebas de estrés obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades de negocio	FN-CB-550a.2	Véase Cuentas Anuales Consolidadas del Grupo - Nota 3. Gestión del riesgo - 3.3 Riesgos de modelo de negocio - 3.3.2 Riesgo de recursos propios y solvencia
MÉTRICAS DE ACTIVIDAD			
	(1) Número y (2) Valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personal y (b) negocio pequeño	FN-CB-000.A	Véase Cuentas Anuales Consolidadas del Grupo Nota 22. Pasivos financieros - 22.2 Depósitos a la clientela
	(1) Número y (2) Valor de los préstamos por segmento: (a) personal, (b) pequeñas empresas y (c) empresas	FN-CB-000.B	Véase Cuentas Anuales Consolidadas del Grupo Nota 3. Gestión del Riesgo - 3.4 Riesgos específicos de la actividad financiera - 3.4.1 Riesgo de crédito - Concentración por sectores económicos

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

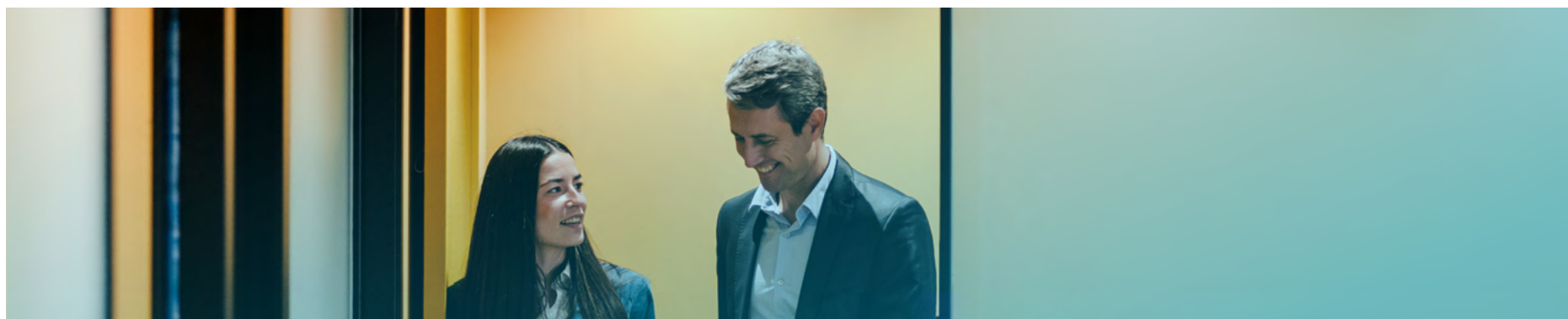
Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

El *Financial Stability Board* (FSB) encargó al TCFD (*Task Force on Climate-related Financial Disclosures*) un marco de reporte que ayudara al mercado a evaluar el desempeño de las empresas con respecto al cambio climático y que contribuyera a la toma de decisiones de los *stakeholders*. La iniciativa recomienda que la divulgación de la información financiera relacionada con el cambio climático aborde 4 categorías principales.

En el apartado del **Estrategia de Sostenibilidad** del Informe de Gestión Consolidado de 2022 se refleja la estrategia y posicionamiento de CaixaBank en esta materia.

En la siguiente tabla se recoge el resumen de avances de la iniciativa a 31 de diciembre del 2022.

Recomendación TCFD	Resumen respuesta
<p>1.</p> <p>GOBERNANZA</p> <p>Reportar la gobernanza de las organizaciones en lo que respecta a los riesgos y las oportunidades relacionadas con el clima.</p>	<p>El Consejo de Administración de CaixaBank es el máximo responsable de la Política corporativa de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG, aprobada en marzo de 2022 por el mismo Consejo de Administración.</p> <p>El máximo órgano ejecutivo especializado en la gestión del riesgo de sostenibilidad, incluyendo el riesgo medioambiental y climático es el Comité de Sostenibilidad (CS), cuya creación fue aprobada en abril de 2021. En marzo de 2021 se creó la Dirección de Sostenibilidad, cuyo Director es miembro del Comité de Dirección y preside el CS.</p> <p>Para reforzar la gestión de los riesgos climáticos, en enero de 2022 se ha creado la Dirección de Riesgo Climático dentro de la Dirección de Sostenibilidad.</p> <p>Con el objetivo de alinear la retribución variable con los objetivos de sostenibilidad y buen gobierno corporativo, se ha incrementado en 2022 el peso de las métricas vinculadas a factores ASG en los esquemas de retribución variable tanto anual como a largo plazo. Este mayor peso de los factores ASG afecta tanto a consejeros ejecutivos como a la alta dirección y a una parte importante de la plantilla. Toda la alta dirección del banco y la plantilla de Servicios Centrales tienen incorporados criterios de sostenibilidad que condicionan su retribución variable.</p>



Recomendación TCFD

Resumen respuesta

2.

ESTRATEGIA

Reportar los impactos actuales y potenciales de los riesgos y las oportunidades climáticas en el negocio, estrategia y planificación financiera de la organización donde esta información es material.

La Estrategia medioambiental y climática se incorpora dentro del Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024, con el fin de gestionar activamente los riesgos medioambientales y los asociados al cambio climático y avanzar hacia las cero emisiones netas. Asimismo, CaixaBank tiene establecido un Plan de Gestión Medioambiental 2022-2024 con el fin de reducir el impacto directo operativo de la actividad del Grupo.

En base a las evaluaciones realizadas, el foco en la gestión de los riesgos ASG está actualmente en el riesgo ambiental y, más específicamente, en el riesgo climático, para el que **se han realizado análisis detallados para riesgos climáticos** de transición a nivel sectorial y para el riesgo físico de la cartera hipotecaria.

En enero de 2022 se ha actualizado la Declaración sobre cambio climático, en la que CaixaBank se compromete a tomar las medidas necesarias para el cumplimiento de los Acuerdos de París.

En julio de 2021, CaixaBank se adhirió a la Alianza para la Contabilidad del Carbono en la Industria Financiera (PCAF, por sus siglas en inglés). En abril de 2021 CaixaBank se adhirió como miembro fundador a la Alianza de la Banca por las emisiones Netas Cero (*Net Zero Banking Alliance*, NZBA) promovida por las Naciones Unidas (UNEP FI).

Adicionalmente, CaixaBank se ha adherido a la alianza *Net Zero Asset Owner Alliance*, comprometiéndose a una transición de su cartera hacia un nivel de emisiones de gases de efecto invernadero "Net Zero" en 2050.

CaixaBank ha participado en el test de estrés climático que el BCE llevó a cabo durante el primer semestre de 2022. El ejercicio constituye un avance clave para la gestión del riesgo climático y como base para su cuantificación. Este ejercicio de estrés climático está alineado con la Guía sobre riesgos relacionados con el clima y medioambientales del BCE y, a su vez, constituye una herramienta clave para la gestión del riesgo climático.

CaixaBank realiza también análisis de escenarios para los riesgos climáticos a nivel cualitativo y cuantitativo. Para el riesgo de transición, el análisis cualitativo se ha centrado inicialmente en la identificación de los segmentos potencialmente más afectados por el riesgo de transición en los sectores con riesgos materiales de la cartera. Los ejercicios de análisis cuantitativos realizados hasta la fecha se están tomando como base para el despliegue recurrente del análisis del riesgo climático en la Entidad, que se está llevando a cabo actualmente. Estos ejercicios están basados en la metodología desarrollada en el seno del grupo de trabajo de UNEP FI (TCFD Banking Pilot).

La Entidad continuará monitorizando la senda de descarbonización de las principales compañías de los sectores analizados en base a sus planes estratégicos para asegurar la resiliencia de la estrategia de la entidad y se ha planificado extender el proceso de engagement a los mayores clientes en los sectores más relevantes desde un punto de vista de riesgo climático.

Durante 2022, CaixaBank ha emitido 2 bonos verdes, por un importe total de 2.000 MM€. En total 5.582 MM€ vivos destinados a financiar proyectos que impulsan dos de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS): el número 7, energía asequible y no contaminante, y el número 9, Innovación e Infraestructura.

3.

GESTIÓN DE RIESGOS

Reportar cómo la organización identifica, evalúa y gestiona los riesgos relacionados con el clima.

La Política corporativa de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG establece exclusiones generales y sectoriales vinculadas a la relación comercial y financiación de empresas con actividades con potenciales impactos adversos en los derechos humanos, el medioambiente y el clima.

CaixaBank tiene como objetivo que los procedimientos y las herramientas para la identificación, la evaluación y el seguimiento de los riesgos climáticos se apliquen e integren en los procesos estándar de riesgo, cumplimiento y operaciones.

En 2007, CaixaBank se adhirió a los **Principios de Ecuador**, a través de los cuales se establece una serie de procesos adicionales en relación a la evaluación de los riesgos ASG de determinados servicios.

CaixaBank ha llevado a cabo una evaluación de la materialidad de los riesgos de sostenibilidad/ASG, que es la base para un despliegue proporcionado de los procesos de gestión de los riesgos ASG y para alimentar los procesos estratégicos de riesgos y la calibración del riesgo. Atendiendo a las características especiales de los riesgos climáticos, la evaluación del riesgo climático se basa en unos escenarios de cambio climático y considera diferentes horizontes temporales.

La sostenibilidad (ASG, que incluye el riesgo medioambiental y climático) es un factor transversal con afectación en el nivel 2 de varios riesgos: crédito, reputacional, operacional y legal/regulatorio.

Se han definido internamente las actividades medioambientalmente sostenibles y se está desplegando la Taxonomía de la Unión Europea.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Recomendación TCFD

Resumen respuesta

4.

MÉTRICAS Y OBJETIVOS

Reportar las métricas y objetivos utilizados para evaluar y gestionar riesgos y oportunidades relevantes relacionadas con el clima.

Exposición en cartera medioambientalmente sostenible.

Operaciones financiadas bajo el marco de Principios de Ecuador.

Estimación de las emisiones financiadas (Alcance 3, categoría 15 del Protocolo de GEI). Se ha avanzado en la estimación de emisiones financiadas en base a la metodología PCAF para toda la cartera. Tomando como referencia las directrices definidas por PCAF en su estándar de contabilización y reporte (*The global GHG accounting & reporting standard for the financial industry*), CaixaBank ha realizado el cálculo de emisiones financiadas (alcance 3, categoría 15 según definición del Protocolo GEI) a 31 de diciembre de 2020 para su cartera crediticia y ha focalizado esfuerzos para publicar los datos referentes a los sectores eléctrico y petróleo y gas.

Opiniones emitidas sobre el riesgo medioambiental de operaciones crediticias.

Métrica de exposición de la cartera a sectores intensivos en carbono.

La firma del NZBA implica un aumento de la ambición con respecto a compromisos adquiridos anteriormente por la entidad, como el *Collective Commitment to Climate Action*, ya que requiere la alineación con el objetivo de limitar el aumento de la temperatura a 1,5°C con respecto a niveles preindustriales. En octubre de 2022, CaixaBank publicó sus objetivos intermedios de descarbonización, a 2030, de la cartera crediticia, priorizando dos sectores que son responsables del 70% de las emisiones de CO₂ del planeta.

Huella de carbono operativa de Grupo CaixaBank.



_UNEPFI

CaixaBank es firmante, desde 2019, de los Principios de Banca Responsable, lanzados por la Iniciativa Financiera del Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI, por sus siglas en inglés). Estos Principios tienen como objetivo alinear la actuación del sector financiero con la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de Naciones Unidas y los Acuerdos de París sobre cambio climático.

Como firmante, CaixaBank rinde cuentas anualmente sobre el grado de avance en su implementación. Esta tabla recoge los principales avances.

Principios Banca Responsable	Requisitos de Informes y Evaluación	Resumen de alto nivel de la respuesta del banco	Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco
	<p>1.1 Modelo de negocio</p> <p>Describa (alto nivel) el modelo de negocio del banco, incluidos los principales segmentos de clientes a los que se atiende, los tipos de productos y servicios prestados, los principales sectores y tipos de actividades en las principales áreas territoriales en las que el banco opera o proporciona productos y servicios. Cuantifique también la información revelando, por ejemplo, la distribución de la cartera de su banco (%) en términos de áreas territoriales y segmentos (es decir, por balance y/o fuera de balance) o revelando el número de clientes a los que se atiende.</p>	<p>CaixaBank es un grupo financiero con un modelo de banca universal socialmente responsable con visión a largo plazo, basado en la calidad, la cercanía y la especialización. La Entidad ofrece una propuesta de valor de productos y servicios adaptada para cada segmento, con centros especializados para, entre otros, AgroBank, microempresas, Banca de Empresas, Banca Privada y CIB e International Banking. El Grupo opera principalmente en España y, a través de BPI, en Portugal.</p> <p>CaixaBank cuenta con 20 millones de clientes. Es líder en banca online, con 11,2 millones de clientes digitales en España. Asimismo, a través de MicroBank, el banco social del Grupo, es referente en inclusión financiera a través de microcréditos y otras finanzas con impacto social. La actividad del negocio asegurador la desarrolla a través de VidaCaixa, entidad líder en el sector asegurador en España, y cuenta con CaixaBank Asset Management, la sociedad gestora de activos del Grupo, con una cuota de mercado del 24,5% en fondos de inversión en España.</p>	<p>Informe de Gestión (en adelante, IdG):</p> <p>Capítulo 01. Nuestra identidad. Apartado "Presentación del Grupo CaixaBank".</p> <p>Capítulo 5. Modelo de creación de valor.</p>
	<p>1.2 Alineación de la estrategia</p> <p>¿Su estrategia corporativa identifica y refleja la sostenibilidad como prioridad(es) estratégica(s) para su banco?</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No</p> <p>Describa cómo el banco ha alineado o planea alinear su estrategia para ser coherente con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el Acuerdo de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.</p> <p>¿Su banco también hace referencia a alguno de los siguientes marcos o requisitos regulatorios de informes de sostenibilidad en sus prioridades estratégicas o políticas para implementarlos?</p> <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> Principios Rectores de la ONU sobre Empresas y Derechos Humanos <input checked="" type="checkbox"/> Convenios fundamentales de la Organización Internacional del Trabajo <input checked="" type="checkbox"/> Pacto Mundial de la ONU <input type="checkbox"/> Declaración de la ONU sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas <input checked="" type="checkbox"/> Cualquier requisito de información reglamentario aplicable sobre evaluaciones de riesgos ambientales, p. ej., sobre el riesgo climático. Especifique cuáles: Guía sobre riesgos relacionados con el clima y medioambientales del Banco Central Europeo <input type="checkbox"/> Cualquier requisito de información reglamentario aplicable sobre evaluaciones de riesgos sociales, p. ej., sobre la esclavitud moderna. Especifique cuáles: <input type="checkbox"/> Ninguno de los anteriores 	<p>CaixaBank cuenta con unos Principios de actuación en materia de sostenibilidad aprobados por el Consejo de Administración en 2022, que guían la actuación del Grupo y buscan alinear su actividad con las principales normas y principios en materia de sostenibilidad. Entre estos, se incluyen algunos como el Pacto Mundial y los Principios Rectores sobre las empresas y los derechos humanos, ambos promovidos por las Naciones Unidas.</p> <p>Adicionalmente, el Plan Estratégico 2022-2024 de CaixaBank incluye entre sus tres líneas estratégicas la de Ser referentes en Europa en sostenibilidad. Esta prioridad se desarrolla en el Plan de Banca Sostenible, vertebrado en torno de tres grandes ambiciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> > Impulsar la transición sostenible de las empresas y sociedad; > Liderar el impacto social positivo y favorecer la inclusión financiera; > Promover una cultura responsable siendo referentes en gobernanza. <p>En este sentido, el Plan debe contribuir a la consecución de todos los ODS y, especialmente, al ODS 1 (Fin de la pobreza); ODS 8 (Trabajo decente y crecimiento económico); ODS 12 (Producción y consumo responsables) y ODS 17 (Alianzas para los objetivos). Asimismo, está alineado con los objetivos del Acuerdo de París, de forma coherente con el compromiso público de alcanzar las cero emisiones netas en 2050 de CaixaBank, como firmante de la <i>Net Zero Banking Alliance</i>.</p>	<p>IdG.</p> <p>Capítulo 02. Estrategia corporativa y materialidad. Apartados:</p> <ul style="list-style-type: none"> > "Plan Estratégico 2022-2024". > "Estrategia de Sostenibilidad".

1. Alineación

Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser coherentes y contribuir a las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad, como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

2.1 Análisis del impacto (Paso clave 1)

Demuestre que su banco ha realizado un análisis del impacto de su(s) cartera(s) para identificar sus áreas de impacto más importantes y determinar las áreas prioritarias para el establecimiento de objetivos. El análisis de impacto se actualizará periódicamente¹ y cumplirá con los siguientes requisitos/elementos (a-d)²:

a) Alcance: ¿Cuál es el alcance del análisis del impacto de su banco? Describa qué áreas de negocio, productos y servicios principales del banco en las principales áreas territoriales en las que opera el banco (según se describen en el punto 1.1) se han tenido en cuenta en el análisis del impacto. Describa también qué áreas aún no se han incluido y por qué.

Con carácter previo a la definición del Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024, se realizó un **análisis del contexto español para determinar los principales riesgos y oportunidades para el negocio del Grupo CaixaBank** en materia ambiental, social y de gobierno (en adelante, ASG). Para este análisis, que fue la base para establecer las prioridades y los objetivos estratégicos de la entidad, se tuvieron en cuenta:

- > El modelo de negocio de CaixaBank.
- > Los compromisos adoptados (como los Principios de Banca Responsable y la adhesión a la Net Zero Banking Alliance) y los programas e iniciativas existentes en materia de sostenibilidad.
- > La regulación actual y prevista en materia de sostenibilidad, en especial relativa a las finanzas sostenibles.
- > Las oportunidades de negocio sostenible ligadas a los clientes, tanto particulares como empresa.
- > Las expectativas de los grupos de interés, a partir de un análisis de materialidad.

Adicionalmente, BPI realizó un análisis similar centrado en Portugal, para determinar las prioridades de su Plan Director de Sostenibilidad.

Asimismo, y para evaluar los **principales impactos negativos potenciales**, se han realizado diversos análisis más específicos, **centrados en la cartera crediticia**. Durante 2022, se ha realizado un **primer análisis de materialidad relativo a los riesgos ASG**. Este análisis evalúa cualitativamente los principales impactos que los factores ASG pueden tener en los riesgos "tradicionales" (crédito, liquidez, mercado, operacional, reputacional y de negocio/estratégico) para las distintas carteras crediticias de **CaixaBank individual** (principalmente España):

- > **Para todos los factores ASG**, y en relación con el riesgo de crédito, el análisis se ha realizado de manera diferenciada para los segmentos CIB, empresas, hipotecario y consumo.
 - > **En relación con el riesgo climático**, la evaluación se basa en unos escenarios climáticos y considera diferentes horizontes temporales. Para cada escenario, incluye un análisis para cada sector relevante de la cartera (18 en total), evaluando los riesgos físicos y de transición en los distintos horizontes temporales.
 - En la evaluación de los riesgos físicos, el foco inicial de análisis es la cartera hipotecaria en España, por su volumen, y el resultado concluye que la exposición a estos riesgos es limitada.
 - Para el riesgo de transición, se han realizado:
 - o Un análisis cualitativo para identificar los segmentos potencialmente más afectados de los **sectores con riesgos materiales de la cartera**: hasta la fecha, energía (petróleo y gas, y sector eléctrico), transporte y construcción.
 - o Análisis cuantitativos, que evalúan cómo el riesgo climático de transición se puede trasladar a las principales magnitudes financieras de las empresas a corto, medio y largo plazo bajo el escenario de transición más estricto (1,5 °C, asumiendo un uso limitado de tecnologías de captura de carbono).
 - > Se han evaluado **otros factores medioambientales** tales como la contaminación del aire y del agua, el estrés hídrico, la contaminación del suelo, la deforestación o la pérdida de biodiversidad.

IdG.

Capítulo 02. Estrategia corporativa y materialidad. Apartados:

- > "Entorno"
- > "Análisis de riesgos y oportunidades"
- > "Materialidad"
- > "Estrategia"

Capítulo 04. Gestión del Riesgo. Apartado "Evaluación de la materialidad de los riesgos de sostenibilidad (ASG)".

Capítulo 05. Modelo de creación de valor. Apartado "Inversión sostenible".

Capítulo 10. Medioambiente y clima. Apartado "Cambio climático".

2.

Impacto y establecimiento de objetivos

Seguiremos aumentando de forma continua nuestros impactos positivos, a la vez que reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, estableceremos y publicaremos objetivos en los que podamos tener los impactos más significativos.

¹ Eso significa que cuando el análisis inicial del impacto se haya realizado en un periodo anterior, la información deberá actualizarse en consecuencia, el alcance deberá ampliarse y la calidad del análisis del impacto deberá mejorar con el tiempo.

² Puede encontrarse más orientación en la [Orientación interactiva sobre el análisis del impacto y el establecimiento de objetivos](#).

2.

Impacto y establecimiento de objetivos

Seguiremos aumentando de forma continua nuestros impactos positivos, a la vez que reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, estableceremos y publicaremos objetivos en los que podamos tener los impactos más significativos.

Principios Banca Responsable Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

- > En paralelo, se están desarrollando metodologías y escenarios para los demás riesgos con los que los riesgos climáticos pueden tener un impacto, tales como el operacional o el reputacional.

Asimismo, CaixaBank ha realizado el cálculo de emisiones de gases de efecto invernadero financiadas (alcance 3, categoría 15 según definición del Protocolo GEI) a 31 de diciembre de 2020 para su cartera crediticia, tomando como referencia las directrices definidas por PCAF en su estándar de contabilización y reporte.

Por otra parte, CaixaBank, CaixaBank AM y VidaCaixa consideran las **Principales Incidencias Adversas en materia de Sostenibilidad (PIAS)**, es decir, los impactos negativos en materia de ASG, que pudieran ocasionar las compañías u organizaciones que forman parte de las **carteras de inversión**. En este sentido, realizan un proceso de diligencia debida para identificar, prevenir, mitigar y explicar cómo se abordan las PIAS. A partir del análisis y seguimiento sistemático se definen las medidas de mitigación necesarias, que podrán consistir en la no inversión, desinversión, reducción de la exposición, o la puesta en observación y/o el inicio de acciones de implicación.

También en el **ámbito de la banca minorista**, se ha iniciado un proyecto para reforzar el acceso a los servicios financieros ofrecidos por CaixaBank por parte de clientes pertenecientes a colectivos vulnerables. Para ello, se elaborará un mapa de riesgos que permita identificar los colectivos de clientes que por sus circunstancias personales, sociales o económicas pueden ser potencialmente vulnerables; las barreras u obstáculos no justificadas que puedan dificultar a estos colectivos el acceso a los servicios financieros en condiciones de igualdad con respecto del resto de clientes; y las medidas correctoras que es necesario adoptar para la eliminación de dichas barreras. Este proyecto se desarrollará a lo largo de 2023.

Adicionalmente, se ha realizado un ejercicio piloto de **medición del impacto sobre grupos de interés**, siguiendo la metodología de *Impact-Weighted Accounts Framework* y en colaboración con un experto independiente. El objetivo es medir y monetizar los impactos positivos y negativos de la actividad de CaixaBank, directa e indirecta a través de su cadena de valor, en los grupos de interés y el impacto en la generación de capital económico, humano, social y ambiental. Este análisis ha incluido una parte relevante de la cartera de financiación e inversión de CaixaBank, con un enfoque basado en datos primarios por CNAE para algunas de las actividades.

b) Composición de la cartera: ¿Su banco ha tenido en cuenta la composición de su cartera (en %) en el análisis? Proporcione la composición proporcional de su cartera a escala global y por ámbito geográfico:

- por sectores e industrias³ para carteras de banca comercial, corporativa y de inversión (es decir, exposición sectorial o desglose por industrias en %), y/o
- por productos y servicios y por tipos de clientes para carteras de banca de consumo y banca minorista.

Si su banco ha adoptado otro enfoque para determinar la escala de exposición del banco, explique cómo ha tenido en cuenta dónde se encuentran las principales actividades/negocios principales del banco en términos de industrias o sectores.

En relación con el **análisis de las oportunidades de negocio sostenible** se ha tenido en cuenta toda la cartera de crédito y de inversión y su composición, en especial las cuotas de mercado relacionadas con los sectores y finalidades más impactadas por la transición hacia una economía más sostenible. En este sentido, se ha considerado la distribución sectorial y geográfica de la inversión crediticia, así como segmentos de clientes, y la taxonomía de actividades sostenibles de la Unión Europea.

En relación con los **potenciales impactos adversos ligados a factores sociales, ambientales** en los riesgos tradicionales, el análisis de materialidad se ha centrado en la cartera crediticia, para todos los segmentos. Para el análisis específico sobre riesgo climático en la cartera crediticia, la base para seleccionar las carteras a priorizar ha sido el nivel de riesgo de transición o físico, el cálculo de las emisiones GEI y su desglose por sector y subsector y la exposición crediticia respecto a la cartera total.

También, a modo de piloto, se está trabajando con la herramienta de Impact Analysis desarrollada por UNEP FI para la cartera crediticia de empresas: junto con el proyecto de cuenta de ganancias y pérdidas ampliada contribuirán a completar el análisis de potenciales impactos, tanto adversos como positivos, relacionados con la cartera crediticia.

Asimismo, y con **foco en los clientes minoristas y, más concretamente, en los colectivos** el análisis no se realizará considerando los clientes específicos de la cartera retail de CaixaBank sino los potenciales vectores de vulnerabilidad para colectivos de personas y las medidas correctoras establecidas, a reforzar o a implantar.

IdG.

Capítulo 04. Gestión del Riesgo. Apartado "Evaluación de la materialidad de los riesgos de sostenibilidad (ASG)".

Capítulo 05. Modelo de creación de valor.

Capítulo 06. Clientes. Apartado "Nuestros clientes".

Nota 8 CAC 2022.

³ "Sectores clave" en relación con diferentes áreas de impacto, es decir, aquí resultan especialmente relevantes aquellos sectores cuyos impactos positivos y negativos son particularmente importantes.

2.

Impacto y establecimiento de objetivos

Seguiremos aumentando de forma continua nuestros impactos positivos, a la vez que reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, estableceremos y publicaremos objetivos en los que podamos tener los impactos más significativos.

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

c) Contexto: ¿Cuáles son los principales desafíos y prioridades relacionados con el desarrollo sostenible en los principales países/regiones en los que operan su banco y/o sus clientes?⁴ Describa cómo se han tenido en cuenta, incluidos los grupos de interés a los que ha involucrado para que ayuden a precisar este elemento del análisis del impacto.

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Para determinar las ambiciones estratégicas en materia de sostenibilidad, se analizaron los retos y oportunidades prioritarias para España, considerando:

- > Pacto Verde y Estrategia de Finanzas sostenibles de la Unión Europea;
- > Estrategia a largo plazo para una economía española moderna, competitiva y climáticamente neutra en 2050; Estrategia de Transición Justa, Plan Nacional de Adaptación al Cambio Climático y Plan Nacional Integrado de Energía y Clima (2021-2030);
- > Plan de Recuperación, transformación y resiliencia y *Next Generation EU*;
- > World Economic Forum: *"The Global Risk Report 2021"*;
- > UN Global SDG Database y Sustainable Development Report;
- > Radiografía de medio siglo de desigualdad en España.
- > El Observatorio Social de la Fundación "la Caixa" (2021).

En este sentido, aparecen como retos nacionales el cambio climático, la generación de ocupación de calidad, la reducción de la pobreza y la desigualdad, y la inclusión financiera, entre otros. Adicionalmente, con el objetivo de contrastar e integrar las expectativas de los grupos de interés en las prioridades del Plan Director, se adelantó la fecha de realización del estudio anual de materialidad de 2021. En el estudio de materialidad de 2022 se han realizado más de 3.200 consultas a personas directivas del Grupo, expertos externos e internos, accionistas minoristas, empleados, clientes y proveedores. Los principales asuntos identificados han sido incluidos en el Plan Director de Sostenibilidad, y cuentan con planes de acción individuales e iniciativas específicas para avanzar en su implantación.

A partir de estos tres primeros elementos de un análisis del impacto, ¿qué áreas de impacto positivo y negativo ha identificado su banco? ¿Qué áreas de impacto significativas (al menos dos) ha priorizado para llevar adelante su estrategia de establecimiento de objetivos (ver 2.2)?⁵ Especifique.

Del análisis anterior, se determinaron varias áreas prioritarias en las que centrar la actuación de la entidad y para las que establecer objetivos específicos:

1. Transición sostenible y minimización y adaptación al cambio climático, para acompañar a clientes particulares y empresas en el proceso de transición energética. Esta prioridad tiene como objetivo reducir los impactos negativos asociados a la actividad de clientes y banco, así como apoyar a los clientes para que maximicen las oportunidades de negocio asociadas a una economía descarbonizada y, por tanto, incrementar su impacto positivo. Esta área, a su vez, se desglosa en cuatro grandes líneas:

- > Acompañamiento a la transición de clientes empresas: mediante la promoción de la financiación y el asesoramiento ASG.
- > Acompañamiento a la transición de clientes particulares: a través del desarrollo y comercialización de soluciones sostenibles.
- > Implantación del compromiso de neutralidad en emisiones de carbono netas para 2050.
- > Integración de los riesgos de sostenibilidad en la actividad, con especial atención en los derivados del cambio climático.

2. Inclusión financiera y promoción de la ocupación y el emprendimiento como dos de los ejes para fomentar un impacto positivo en las personas. Esta prioridad, a su vez, se desglosa en:

- > Liderazgo social y alianzas para multiplicar oportunidades de las personas: especialmente para colectivos en situación vulnerable.
- > Foco en microfinanzas y finanzas con impacto social:
- > Promoción de la ocupación y el emprendimiento mediante la financiación de proyectos generadores de empleo e iniciativas para el desarrollo de conocimientos y habilidades que faciliten la ocupación de los trabajadores.

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

IdG.

Capítulo 02. Estrategia corporativa y materialidad. Apartados:

- > "Entorno"
- > "Análisis de riesgos y oportunidades"
- > "Materialidad"
- > "Estrategia de Sostenibilidad"

IdG.

Capítulo 02. Estrategia corporativa y materialidad. Apartado: "Estrategia de Sostenibilidad".

⁴Alternativamente, podrían tenerse en cuenta las prioridades globales para bancos con carteras internacionales y altamente diversificadas.

⁵Para priorizar las áreas con un impacto más significativo, será importante una superposición cualitativa al análisis cuantitativo tal como se describe en a), b) y c), p. ej., a través de la participación de los grupos de interés y una mayor contextualización geográfica.

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

2.

Impacto y establecimiento de objetivos

Seguiremos aumentando de forma continua nuestros impactos positivos, a la vez que reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, estableceremos y publicaremos objetivos en los que podamos tener los impactos más significativos.

d) Para estas (mín. dos áreas de impacto priorizadas): Medición del desempeño: ¿Ha identificado su banco qué sectores e industrias, así como qué tipos de clientes financiados o en los que se invierta, están causando los impactos reales positivos o negativos más significativos? Describa cómo ha evaluado el desempeño de estos, utilizando indicadores apropiados relacionados con áreas de impacto significativas aplicables al contexto de su banco.

Al determinar las áreas prioritarias para el establecimiento de objetivos entre sus áreas de impacto más significativo, debe tener en cuenta los niveles de desempeño actuales del banco, es decir, indicadores y/o representantes cualitativos y/o cuantitativos de los impactos sociales, económicos y ambientales resultantes de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios. Si ha identificado el clima y/o la salud e inclusión financiera como sus áreas de impacto más significativas, consulte también los indicadores correspondientes en el anexo.

Si su banco ha adoptado otro enfoque para evaluar la intensidad del impacto resultante de las actividades del banco y su provisión de productos y servicios, descríbalos.

1. En relación con la **transición sostenible y la minimización y adaptación al cambio climático**, se han establecido objetivos ligados a la gestión de los riesgos climáticos (para minimizar el impacto negativo) y a la generación de negocio sostenible (para maximizar el impacto positivo).

En relación con los riesgos de sostenibilidad, tras los resultados del análisis de materialidad de dichos riesgos, se ha iniciado un despliegue faseado de su gestión y que prioriza los riesgos climáticos físicos y de transición. En este sentido, la gestión de los riesgos climáticos se apoya, entre otros, en el compromiso adoptado en abril de 2021 como miembro fundador de *Net Zero Banking Alliance*. La Entidad se ha comprometido a alcanzar las emisiones netas cero en 2050, apoyando a los clientes en su transición a una economía neutra en carbono, y a publicar objetivos intermedios de descarbonización. Estos objetivos se establecerán por fases, empezando por los sectores más intensivos. De entre estos sectores, CaixaBank ha priorizado los **sectores "eléctrico" y "petróleo y gas"**, puesto que:

- > Los dos sectores suponen, aproximadamente, el 70% de las emisiones de CO₂ globales del planeta.
- > Son materiales en la cartera corporativa de CaixaBank.
- > La disponibilidad de datos es comparativamente elevada y existe metodología tanto para el cálculo de emisiones como para la determinación del alineamiento de la cartera.
- > Dada la relevancia de los sectores energéticos como motor de descarbonización para otros sectores, la acción de la Entidad sobre estos sectores tiene un mayor impacto.

Los primeros objetivos de descarbonización a 2030 para estos sectores se divulgaron en octubre de 2022.

Adicionalmente, la entidad ha establecido un **objetivo de movilización sostenible** a 2024 que tiene en cuenta:

- > Las oportunidades de negocio sostenible para los sectores más afectados por la transición sostenible. Para los clientes empresa se ha estimado que son movilidad, edificación y agricultura sostenibles, así como eficiencia energética y energías renovables. Para los particulares, el foco de las soluciones sostenibles se centra principalmente en vivienda, movilidad y productos de inversión.
- > El modelo de negocio de CaixaBank y sus cuotas de mercado actuales y previstas.

Los indicadores:

- > Emisiones absolutas (MTCO₂e) e intensidad de emisiones (ktCO₂e/MM€).
- > MM€ de nueva producción de negocio sostenible.

IdG.

Capítulo 02. Estrategia corporativa y materialidad. Apartado: "Estrategia de Sostenibilidad".

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Principios Banca Responsable Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

2. Adicionalmente, y desde la perspectiva de la **inclusión financiera y promoción de la ocupación y el emprendimiento**, que también se contempla dentro del objetivo de movilización sostenible, se ha considerado la actividad de MicroBank, el banco social de CaixaBank. Este banco está especializado en **microfinanzas** y otras finanzas con impacto social y cuenta con una alta capacidad de impacto positivo en los clientes más vulnerables.

Los indicadores:

- > 1.016 MM€ nueva producción de negocio sostenible ligada a MicroBank.
- > 103.181 beneficiarios de MicroBank.

En general, y en torno a la inclusión, las áreas de actuación contemplan diferentes ejes:

- > El desarrollo y comercialización de productos y servicios ligados a la inclusión financiera.
- > La eliminación de barreras de acceso a los servicios de CaixaBank para colectivos particularmente vulnerables.
- > El fomento de la cultura financiera y de la digitalización entre los clientes y la población en general.

En este sentido, unos de los colectivos prioritarios para CaixaBank es el de las personas mayores, considerando que cuenta con una cuota de mercado del 34,2% en pensiones domiciliadas. A este respecto, la entidad se ha marcado compromisos como la creación de un equipo de 2.000 consejeros sénior o la realización de **3.000** sesiones formativas para este colectivo hasta 2024, entre otros.

Resumen de la autoevaluación:

¿Cuáles de los siguientes componentes ha incluido su banco en el análisis del impacto para identificar las áreas en las que este tiene sus (potenciales) impactos positivos y negativos más significativos?⁶

- Alcance: Sí En progreso No
- Composición de la cartera: Sí En progreso No
- Contexto: Sí En progreso No
- Medición de rendimiento: Sí En progreso No

¿Qué áreas de impacto más significativas ha identificado para su banco como resultado del análisis del impacto?

Mitigación y adaptación al cambio climático e inclusión financiera (que incluye también el fomento de la ocupación)

¿Cómo de recientes son los datos usados para el análisis del impacto que se han revelado?

- Hasta 6 meses antes de la publicación
- Hasta 12 meses antes de la publicación
- Hasta 18 meses antes de la publicación
- Más de 18 meses antes de la publicación

Abra el campo de texto para describir los desafíos potenciales, los aspectos no cubiertos por lo anterior, etc.: (opcional) El análisis está basado en los datos y metodologías disponibles hasta la fecha, en muchos casos en desarrollo, y que pueden implicar una aproximación *top-down*.

⁶ Puede responder "Sí" a una pregunta si ha completado uno de los pasos descritos, p. ej., se ha realizado el análisis de impacto inicial, se ha realizado un piloto.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

2.

Impacto y establecimiento de objetivos

Seguiremos aumentando de forma continua nuestros impactos positivos, a la vez que reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, estableceremos y publicaremos objetivos en los que podamos tener los impactos más significativos.

2.2 Establecimiento de objetivos (Paso clave 2)

Demuestre que su banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos que abordan al menos dos áreas diferentes de impacto más significativo que haya identificado en su análisis del impacto.

El objetivo⁷ debe ser específico, medible (cualitativo o cuantitativo), alcanzable, relevante y limitado en el tiempo (*SMART*). Declare los siguientes elementos del establecimiento de objetivos (a-d), por separado para cada objetivo:

a) Alineación: ¿Qué marcos de políticas internacionales, regionales o nacionales ha identificado como relevantes para la alineación de la cartera de su banco⁸? Demuestre que los indicadores y los objetivos seleccionados están vinculados e impulsan la alineación con una mayor contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible correspondientes, los objetivos del Acuerdo de París y otros marcos internacionales, nacionales o regionales relevantes.

Mitigación y adaptación al cambio climático

En relación con los objetivos de descarbonización:

- > Se han establecido según la *Net Zero Banking Alliance*, que requiere la alineación con el objetivo de limitar el aumento de la temperatura a 1,5 °C con respecto a niveles preindustriales.
- > Para el cálculo de objetivos de descarbonización en ambos sectores se ha tomado como referencia el *IEA Net Zero Scenario* (de la Agencia Internacional de la Energía, IEA por sus siglas en inglés). Para lograr el objetivo de 1,5 °C, el escenario IEA NZE 2050 asume la creciente evolución de las políticas y cambios tecnológicos para conseguir el cero neto en 2050, limitando la posibilidad de compensar, eliminar o capturar las emisiones de CO₂.
- > Este escenario está basado en la ciencia, es revisado por expertos y es ampliamente aceptado y utilizado como referencia.

En relación con el objetivo de movilización sostenible:

- > Debe contribuir a la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) de la cartera global de CaixaBank que, a su vez, contribuirá al objetivo establecido por la *Net Zero Banking Alliance*.
- > Contribuirá a la consecución de diversos ODS, tales como:
 - > ODS 11, de Ciudades y comunidades sostenibles (vivienda social, movilidad sostenible).
 - > ODS 7, de Energía asequible y limpia (financiación energías renovables).
 - > ODS 6, de Agua limpia y saneamiento (canalizaciones y tratamiento de aguas).
 - > ODS 9, de Industria, innovación e infraestructura (edificios sostenibles).
 - > ODS 12, de Producción y consumo responsable (reciclaje y tratamiento de residuos, biogas).
 - > ODS 15, de Vida terrestre (agricultura sostenible).

Este objetivo incluye también un subobjetivo ligado con la inclusión y la salud financieras.

Inclusión financiera y promoción de la ocupación

En relación con la ambición social, los principales objetivos a los que se busca contribuir son:

- > ODS 1, de Fin de la pobreza (metas 1.4 sobre el acceso a los servicios económicos, incluida la microfinanciación).
- > ODS 8 de Trabajo decente y crecimiento económico (meta 8.5, de lograr el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todas las mujeres y los hombres, incluidos los jóvenes y las personas con discapacidad, así como la igualdad de remuneración por trabajo de igual valor; y meta 8.6, reducir considerablemente la proporción de jóvenes que no están empleados y no cursan estudios ni reciben capacitación).

Asimismo, se ha tenido en cuenta también el Protocolo estratégico para reforzar el compromiso social y sostenible de la banca, un protocolo nacional firmado por CECA, AEB y UNACC y que, entre otras medidas, busca fomentar la inclusión financiera.

IdG.

Capítulo 02. Estrategia corporativa y materialidad. Apartado: "Estrategia de Sostenibilidad".

Capítulo 10. Medioambiente y clima. Apartado "Cambio climático".

Capítulo 9. Sociedad. Apartado "Inclusión financiera".

Web corporativa

Informes de Impacto de los Bonos ODS.

⁷ Los objetivos operativos (relacionados, por ejemplo, con el consumo de agua en los edificios de oficinas, la igualdad de género en el consejo de administración del banco o las emisiones de gases de efecto invernadero relacionadas con los viajes de negocios) no quedan dentro del alcance de los PBR.

⁸ Su banco debe considerar los principales desafíos y prioridades en términos de desarrollo sostenible en su(s) principal(es) país(es) de operación con el fin de establecer objetivos. Estos pueden encontrarse en planes y estrategias nacionales de desarrollo, objetivos internacionales como los ODS o el Acuerdo Climático de París y marcos regionales. Alinear significa que debe haber un vínculo claro entre los objetivos del banco y estos marcos y prioridades, para mostrar así de qué manera el objetivo apoya e impulsa las contribuciones a los objetivos nacionales y globales.

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

2.2 Establecimiento de objetivos (Paso clave 2)

Demuestre que su banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos que abordan al menos dos áreas diferentes de impacto más significativo que haya identificado en su análisis del impacto.

El objetivo⁷ debe ser específico, medible (cualitativo o cuantitativo), alcanzable, relevante y limitado en el tiempo (*SMART*). Declare los siguientes elementos del establecimiento de objetivos (a-d), por separado para cada objetivo:

b) Base de referencia: ¿Ha determinado una base de referencia para los indicadores seleccionados y ha evaluado el grado actual de alineación? Especifique los indicadores utilizados, así como el año de la base de referencia.

Área de impacto: movilización sostenible, mitigación y adaptación al cambio climático

Código del indicador	Indicador	Dato 2022	Enlaces y referencias
A.1.1.	Estrategia climática: ¿Tiene el banco una estrategia climática establecida?	Sí	IdG. Capítulo 02. Estrategia corporativa y materialidad.
A.1.2.	Alineación con París: ¿Ha establecido su banco un objetivo de alineación con París a largo plazo para toda la cartera? ¿Para convertirse en cero neto para cuándo?	Sí, en 2050.	Apartado: Estrategia de Sostenibilidad.
A.1.3	Política y proceso de relación con los clientes: ¿Ha implementado su banco reglas y procesos para las relaciones con los clientes (tanto nuevos como ya existentes) para trabajar conjuntamente hacia el objetivo de la transición de las actividades de los clientes y el modelo comercial?	Sí	
A.1.4	Análisis de la cartera: ¿Ha analizado su banco (partes de) su cartera de préstamos y/o inversiones en términos de emisiones financiadas (Alcance 3, categoría 15); mix de tecnologías, o sectores intensivos en carbono en la cartera?	Sí, se han calculado las emisiones de gases de efecto invernadero financiadas (alcance 3, categoría) según definición del GHG Protocol y siguiendo la metodología PCAF.	IdG. Capítulo 10. Medioambiente y clima. Apartado "Cambio climático".
A.1.5	Oportunidades de negocio y productos financieros: ¿Ha desarrollado su banco productos financieros adaptados para respaldar la reducción de las emisiones de GEI de los clientes (como hipotecas energéticamente eficientes, préstamos verdes, bonos verdes, titulaciones verdes, etc.)?	Sí Especifique cuáles y qué volumen financiero y/o porcentaje de la cartera representan	IdG. Capítulo 05. Modelo de creación de valor. Apartado: Negocio Sostenible. IdG. Capítulo 10. Medioambiente y clima. Apartado: Huella financiada y objetivos de descarbonización.
A.2.1	Proceso de participación de los clientes: ¿Se encuentra su banco en un proceso de compromiso con los clientes con respecto a su estrategia hacia un modelo de negocios con emisiones de carbono (más bajas (para clientes comerciales) o hacia prácticas (más) bajas en carbono (para clientes minoristas)?	Sí, para clientes corporativos.	Diálogo con clientes - Engagement con clientes para promover la sostenibilidad.
A.2.2	Emisiones financiadas absolutas: ¿Cuáles son sus emisiones absolutas (emisiones financiadas = alcance 3, categoría 15) en su cartera de préstamos y/o inversiones?	26,9 MtCO ₂ e	IdG. Capítulo 10. Medioambiente y clima. Apartado "Cambio climático".
A.2.3	Intensidad de emisión específica por sectores (por productos físicos de los clientes o por rendimiento financiero): Intensidad de emisiones para el sector eléctrico (datos 2020).	136 kgCO ₂ e/MWh	IdG. Capítulo 10. Medioambiente y clima. Apartado "Cambio climático".
A.3.1	Volumen financiero de activos verdes/tecnologías bajas en carbono: % exposición a actividades económicas elegibles según la taxonomía de la Unión Europea sobre el total de activos cubiertos (<i>Green Asset Ratio (GAR)</i>).	48,3% (CaixaBank S.A)	IdG. Capítulo 05. Modelo de creación de valor. Apartado: Taxonomía verde.
A.3.2	Volumen financiero prestado/invertido en sectores y actividades intensivos en carbono y financiamiento de transición: Exposición a los sectores intensivos en CO ₂ respecto al total de la cartera de instrumentos financieros.	2%	IdG. Capítulo 04. Gestión del Riesgo. Apartado Gestión de los riesgos ASG.

2.

Impacto y establecimiento de objetivos

Seguiremos aumentando de forma continua nuestros impactos positivos, a la vez que reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, estableceremos y publicaremos objetivos en los que podamos tener los impactos más significativos.

⁷ Los objetivos operativos (relacionados, por ejemplo, con el consumo de agua en los edificios de oficinas, la igualdad de género en el consejo de administración del banco o las emisiones de gases de efecto invernadero relacionadas con los viajes de negocios) no quedan dentro del alcance de los PBR.

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

2.2 Establecimiento de objetivos (Paso clave 2)

Demuestre que su banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos que abordan al menos dos áreas diferentes de impacto más significativo que haya identificado en su análisis del impacto.

El objetivo⁷ debe ser específico, medible (cualitativo o cuantitativo), alcanzable, relevante y limitado en el tiempo (*SMART*). Declare los siguientes elementos del establecimiento de objetivos (a-d), por separado para cada objetivo:

b) Base de referencia: ¿Ha determinado una base de referencia para los indicadores seleccionados y ha evaluado el grado actual de alineación? Especifique los indicadores utilizados, así como el año de la base de referencia.

Área de impacto: inclusión financiera y promoción de la ocupación.

2.

Impacto y establecimiento de objetivos

Seguiremos aumentando de forma continua nuestros impactos positivos, a la vez que reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, estableceremos y publicaremos objetivos en los que podamos tener los impactos más significativos.

Código del indicador	Indicador	Dato 2022	Enlaces y referencias
B.1.2	% personas que ha realizado el curso de comercialización responsable sobre total plantilla.	100% de los empleado de empresas del grupo en España que operan como bancos o establecimientos financieros de crédito.	IdG. Capítulo 06. Clientes. Apartado "Comercialización responsable y transparente".
	Asesores especializados con dedicación exclusiva para el colectivo sénior.	1.233	
	Nº asistentes a cursos sobre cultura financiera.	59.873	
	Nº visualizaciones de contenidos de cultura financiera.	12,5 MM	
	Número de cuentas sociales y cuentas de inserción (para colectivos vulnerables).	324.685	
	MicroBank (datos 2022):		
	> Volumen microcréditos y finanzas de impacto social.	> 1.016	
	> Número de microcréditos y préstamos con impacto social concedidos.	> 100.323	
	> Número de clientes	> 103.181	IdG. Capítulo 09. Sociedad. Apartado "Inclusión financiera".
B.2.1 /C.2.1	> Entidades colaboradoras.	> 291	
	Cartera social elegible (según el marco de emisión de bonos ligados a los ODS).	6.300 millones de euros	
	Ciudadanos que disponen de una oficina en su municipio (España).	92%	
	Poblaciones cubiertas por oficinas móviles (<i>ofibus</i>).	626	
	Poblaciones españolas > 5.000 habitantes con presencia CaixaBank.	99%	
	Oficinas accesibles.	88%	
	Cajeros accesibles.	100%	

⁷ Los objetivos operativos (relacionados, por ejemplo, con el consumo de agua en los edificios de oficinas, la igualdad de género en el consejo de administración del banco o las emisiones de gases de efecto invernadero relacionadas con los viajes de negocios) no quedan dentro del alcance de los PBR.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

2.

Impacto y establecimiento de objetivos

Seguiremos aumentando de forma continua nuestros impactos positivos, a la vez que reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, estableceremos y publicaremos objetivos en los que podamos tener los impactos más significativos.

2.2 Establecimiento de objetivos (Paso clave 2)

Demuestre que su banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos que abordan al menos dos áreas diferentes de impacto más significativo que haya identificado en su análisis del impacto.

El objetivo⁷ debe ser específicos, medibles (cualitativos o cuantitativos), alcanzables, relevantes y limitados en el tiempo (SMART). Declare los siguientes elementos del establecimiento de objetivos (a-d), por separado para cada objetivo:

c) Objetivos SMART (incl. indicadores clave de rendimiento (KPI)): Especifique los objetivos para su primera y segunda áreas de impacto más significativo, si ya están establecidos (así como de otras áreas de impacto, si ya están establecidos). ¿Qué KPI está utilizando para monitorizar el progreso hacia el logro del objetivo? Especifique.

Mitigación y adaptación al cambio climático.

- > Avanzar en la descarbonización de la cartera para alcanzar las emisiones cero netas en 2050.
- > Reducir las emisiones financiadas en 2030:
 - > Sector electricidad: - 30 % (136 KgCO₂e/MWh en 2020).
 - > Sector petróleo y gas: - 23 % (26,9 MtCO₂e en 2020).

Valor 136 KgCO₂e/MWh considerando emisiones de alcance 1 de los clientes y las partes de la cadena de valor dentro del perímetro de la fijación de objetivos. Valor 26,9 MtCO₂e considerando emisiones de alcance 1, 2 y 3 de los clientes y las partes de la cadena de valor dentro del perímetro de la fijación de objetivos.

Inclusión financiera y generación de ocupación.

- > 413.300 beneficiarios de MicroBank, el banco social del Grupo CaixaBank en el periodo 2022-2024.

Movilización sostenible (mitigación y adaptación al cambio climático e inclusión financiera).

- > 64.000 millones de euros movilizados en finanzas sostenibles en el periodo 2022-2024.
- > 23.583 MM€ movilizados en 2022.

IdG.

Capítulo 02. Estrategia corporativa y materialidad. Apartado "Estrategia de Sostenibilidad".

Capítulo 9. Sociedad. Apartado "Inclusión financiera".

Capítulo 10. Medioambiente y clima. Apartado "Cambio climático".

⁷ Los objetivos operativos (relacionados, por ejemplo, con el consumo de agua en los edificios de oficinas, la igualdad de género en el consejo de administración del banco o las emisiones de gases de efecto invernadero relacionadas con los viajes de negocios) no quedan dentro del alcance de los PBR.

Principios Banca Responsable	Requisitos de Informes y Evaluación	Resumen de alto nivel de la respuesta del banco	Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco
<p>2.</p> <p>Impacto y establecimiento de objetivos</p> <p>Seguiremos aumentando de forma continua nuestros impactos positivos, a la vez que reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, estableceremos y publicaremos objetivos en los que podamos tener los impactos más significativos.</p>	<p>2.2 Establecimiento de objetivos (Paso clave 2)</p> <p>Demuestre que su banco ha establecido y publicado un mínimo de dos objetivos que abordan al menos dos áreas diferentes de impacto más significativo que haya identificado en su análisis del impacto.</p> <p>El objetivo⁷ debe ser específicos, medibles (cualitativos o cuantitativos), alcanzables, relevantes y limitados en el tiempo (<i>SMART</i>). Declare los siguientes elementos del establecimiento de objetivos (a-d), por separado para cada objetivo:</p> <p>d) Plan de acción: ¿Qué acciones, incluidos los hitos, ha definido para cumplir los objetivos establecidos? Descríbalas.</p> <p>Demuestre también que su banco ha analizado y reconocido (potenciales) impactos indirectos significativos de los objetivos establecidos dentro del área de impacto o en otras áreas de impacto y que ha establecido las acciones pertinentes para evitar, mitigar o compensar potenciales impactos negativos.</p>	<p>En general, para todos los objetivos:</p> <p>CaixaBank ha establecido un Plan Director de Sostenibilidad, que incluye objetivos de primer nivel y líneas de acción para alcanzarlos, y que son objeto de seguimiento trimestral. El Plan incluye subplanes e iniciativas agrupados para cada una de las ambiciones estratégicas, con responsables e indicadores de seguimiento.</p> <p>Asimismo, el Plan Director contempla líneas de acción transversales, que impactan a todas las ambiciones definidas. Entre ellos destaca el lanzamiento de un proyecto de modelo de datos ASG que, mediante el desarrollo de un repositorio único de datos de sostenibilidad, garantice el uso de los datos ASG de manera homogénea en toda la organización. Este repositorio deberá contemplar el gobierno, la calidad y la seguridad del dato a través de la trazabilidad y la reutilización de los datos. El objetivo del modelo es contar con una estructura de información similar a la existente para la información financiera, ordenada con visión Grupo, y que dé respuesta a las necesidades de las distintas unidades y grupos de interés.</p> <p>Además, el Plan Director contempla líneas de acción relativas a la gobernanza interna (con políticas responsables) y la rendición de cuentas transparente, con el objetivo de alcanzar los objetivos mediante una actuación responsable y que evite, minimice o mitigue los potenciales impactos negativos derivados de la implantación del plan.</p> <p>En relación con la movilización sostenible y la descarbonización de la cartera:</p> <ul style="list-style-type: none"> > Desarrollo y comercialización de nuevos productos y servicios sostenibles, así como <i>engagement</i> con clientes y emisores en esta materia. > Emisión de bonos ligados a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (tanto verdes como sociales), para dar apoyo a proyectos sostenibles. > Medición de la huella de carbono financiada. > Sobre los objetivos de descarbonización establecidos para los sectores de electricidad y petróleo y gas, su consecución deberá apalancarse en los cambios derivados de las políticas gubernamentales y regulaciones medioambientales y climáticas, así como en los cambios en el comportamiento de los consumidores, desarrollos científicos y nuevas tecnologías. CaixaBank, que busca contribuir al esfuerzo colectivo que requiere la transición hacia una economía neta cero en emisiones, publicará en el siguiente reporte las palancas para la descarbonización de estos sectores. <p>Asimismo, para evitar, minimizar y mitigar en lo posible los potenciales aspectos negativos relacionados con la cartera de financiación e inversión del banco, CaixaBank aplica la Política Corporativa de Gestión de Riesgos de Sostenibilidad/ASG (que contempla exclusiones y restricciones sectoriales) y pone en marcha acciones de asesoramiento y <i>engagement</i> con clientes y con emisores para influir y acompañarles en la transición hacia una economía más sostenible.</p>	<p>IdG.</p> <p>Capítulo 02. Estrategia corporativa y materialidad. Apartado "Estrategia de Sostenibilidad".</p> <p>Capítulo 06. Clientes. Apartado "Comercialización responsable y transparente".</p> <p>Capítulo 09. Sociedad. Apartados "Inclusión financiera" y "Acción social".</p> <p>Capítulo 10. Medioambiente y clima. Apartado "Cambio climático".</p>

⁷ Los objetivos operativos (relacionados, por ejemplo, con el consumo de agua en los edificios de oficinas, la igualdad de género en el consejo de administración del banco o las emisiones de gases de efecto invernadero relacionadas con los viajes de negocios) no quedan dentro del alcance de los PBR.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Principios Banca Responsable Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

2.

Impacto y establecimiento de objetivos

Seguiremos aumentando de forma continua nuestros impactos positivos, a la vez que reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, estableceremos y publicaremos objetivos en los que podamos tener los impactos más significativos.

Respecto a la inclusión financiera y la generación de ocupación:

- > MicroBank dispone de un plan estratégico propio y cuenta con el apoyo de instituciones financieras multilaterales para impulsar las microfinanzas y las finanzas con impacto social.
- > Desarrollo de productos y servicios para colectivos vulnerables y con impacto social.
- > Emisión de bonos sociales ligado a los ODS.
- > Medición del impacto en las personas de la actividad de MicroBank y ligada a los bonos sociales.
- > Adhesión a compromisos colectivos como los Códigos de Buenas Prácticas que integran las medidas de apoyo a los hipotecados con dificultades y, a través de CECA, del Protocolo Estratégico para reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca.
- > Propuesta de valor para colectivos sénior y nueva propuesta específica para microempresas.
- > Programa de educación financiera, para contribuir a la salud financiera de los clientes y de la población en general.
- > Programa de voluntariado corporativo y alianzas estratégicas con otras fundaciones, destacando la Fundación Bancaria "la Caixa" y, para la formación profesional y la inclusión laboral, CaixaBank Dualiza.

Las líneas de acción contemplan también la minimización de los potenciales impactos negativos que pudiesen derivarse de algunos de los objetivos y/o de la actividad de CaixaBank:

- > El Comité de Producto, que depende del Comité de Transparencia, comprueba la calidad y eficacia de los nuevos productos y servicios, analizando sus características, riesgos asociados y su adaptación a la normativa de transparencia y protección al cliente.
- > La Política de Comunicación Comercial de CaixaBank recoge los mecanismos y controles internos con la finalidad de minimizar los riesgos relacionados con la actividad publicitaria.
- > Programa formativo obligatorio para empleados, que incluye la comercialización responsable de productos, entre otras materias.
- > Medidas para incrementar la accesibilidad a los productos y servicios de la entidad a través de todos los canales disponibles.
- > Propuesta de realización de un mapa de riesgos para colectivos vulnerables y planificación de una nueva diligencia debida en materia de derechos humanos durante 2023.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Resumen de la autoevaluación Cuál de los siguientes componentes del establecimiento de objetivos en línea con los requisitos de los PBR ha completado su banco o está actualmente en un proceso de evaluación para su...

	... primera área de impacto más significativo: segunda área de impacto más significativo: ...
	Descarbonización	Inclusión financiera
Alineación	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En progreso <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En progreso <input type="checkbox"/> No
Base de referencia	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En progreso <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En progreso <input type="checkbox"/> No
Objetivos SMART	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En progreso <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En progreso <input type="checkbox"/> No
Plan de acción	<input type="checkbox"/> Sí <input checked="" type="checkbox"/> En progreso <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> En progreso <input type="checkbox"/> No



Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

2.3 Implementación y seguimiento de objetivos (Paso clave 2)

Para cada objetivo por separado:

Demuestre que el banco ha implementado las acciones que había definido previamente para cumplir con el objetivo establecido.

Informe sobre el progreso del banco desde el último informe hacia la consecución de cada uno de los objetivos establecidos y sobre el impacto de su progreso, usando indicadores y KPI para monitorizar el progreso que ha definido en 2.2.

O, en caso de cambios en los planes de implementación (relevante solo para el segundo informe y los siguientes): describa los cambios potenciales (cambios en áreas de impacto prioritarias, cambios en indicadores, aceleración/visión de objetivos, introducción de nuevos hitos o revisiones de planes de acción) y explique por qué han sido necesarios esos cambios.

En relación con la transición sostenible y la mitigación y adaptación al cambio climático:

Objetivo de movilización sostenible:

- > El Plan Director de Sostenibilidad incluye entre sus ambiciones estratégicas la de impulsar la transición sostenible de empresas y sociedad y el compromiso de descarbonización de la cartera crediticia y de inversión del Grupo.
- > Lanzamiento de nuevos productos y servicios sostenibles, tales como el mercado de derechos de carbono para clientes corporativos; nuevos fondos y planes de pensiones sostenibles y ampliación de las líneas de financiación de placas solares de clientes particulares a negocios y agronegocios. Asimismo, se ha reformulado el ecopréstamo para vehículos sostenibles (con etiqueta cero y eco) para mejorar sus condiciones.
- > Emisión de dos bonos verdes ligados a los ODS durante 2022.
- > Servicio de asesoramiento en materia de sostenibilidad para clientes corporativos, para impulsar su transición sostenible y ayudarlos a desarrollar sus planes de sostenibilidad.
- > Formación obligatoria para empleados de la red comercial en ámbitos relacionados con la inversión sostenible.

Esto ha permitido un avance en la consecución del objetivo de movilización sostenible que, a cierre de ejercicio, alcanza los 23.583 millones de euros.

En relación con el **objetivo de descarbonización**, estos se hicieron públicos en octubre 2022, en un informe climático específico (junto con la estrategia climática y la huella de carbono), y se informará sobre su evolución en el siguiente informe. En el interim, se ha empezado con el proceso de definición de las palancas de acción para su consecución.

Además, se ha trabajado en iniciativas complementarias:

- > Avance en la medición de la huella de carbono financiada (alcance 3, categoría 15 del GHG Protocol) según la metodología PCAF.
- > Inicio del proyecto del Dato (repositorio único de datos ASG).
- > Creación de un Cuadro de Mando de Sostenibilidad, alimentado con los datos del modelo de datos ASG, con el fin de poder hacer seguimiento de los principales indicadores de sostenibilidad.
- > Formación especializada para los equipos de Negocio y de Riesgos, relativa a sectores prioritarios derivados de sus riesgos y oportunidades potenciales en materia de sostenibilidad.
- > Participación regular en grupos de trabajo y asociaciones dedicadas al avance en materia ambiental, incluyendo UNEP FI y el Grupo Español para el Crecimiento Verde, para estar a la vanguardia de las metodologías y demás avances en esta materia, en especial con foco en el cambio climático. Esta aproximación es esencial dado el carácter colectivo del desarrollo de metodologías y visiones relacionadas con la gestión del riesgo, que requieren de la colaboración público-privada y una aproximación multisectorial.

IdG.

Capítulo 01. Nuestra identidad. Apartado "Adhesiones y alianzas".

Capítulo 02. Estrategia corporativa y materialidad. Apartado "Estrategia de Sostenibilidad".

Capítulo 05. Modelo de creación de valor. Apartado "Corporate & Institutional Banking".

Capítulo 06. Clientes. Apartado "Comercialización responsable y transparente".

Capítulo 09. Sociedad. Apartados "Inclusión financiera" y "Acción social".

Capítulo 10. Medioambiente y clima. Apartado "Cambio climático".

2.

Impacto y establecimiento de objetivos

Seguiremos aumentando de forma continua nuestros impactos positivos, a la vez que reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, estableceremos y publicaremos objetivos en los que podamos tener los impactos más significativos.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Principios Banca Responsable Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

2.

Impacto y establecimiento de objetivos

Seguiremos aumentando de forma continua nuestros impactos positivos, a la vez que reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Para ello, estableceremos y publicaremos objetivos en los que podamos tener los impactos más significativos.

Respecto de la inclusión financiera:

- > Concesión de 1.016 millones de euros en microfinanzas y otras finanzas con impacto social.
- > Aprobación en 2022 de una prima social interna, para impulsar el negocio con impacto social positivo (y que se suma a la prima social verde aprobada en 2021).
- > Emisión de un bono social ligado a los ODS, que contempla entre las finalidades las relacionadas con microfinanzas.
- > Foco en el colectivo sénior:
 - > Despliegue de 1.233 gestores especializados con dedicación exclusiva (objetivo: 2.000 asesores en 2024).
 - > Protocolos de atención específicos (horarios; teléfono de servicio al cliente exclusivo, acompañamiento cajeros, etc.).
 - > Formación en gerontología para los consejeros sénior de las oficinas de CaixaBank.
 - > 3.000 sesiones formativas presenciales para clientes, para fomentar su autonomía financiera y adquirir un estilo de vida más activo, saludable y seguro (objetivo: 3.000 en 2024).
 - > Certificación externa de la propuesta de valor para el segmento sénior.
- > Nueva propuesta de valor para microempresas, a implantar a partir de 2023, con oficinas Store Pymes y atención personalizada con unos 600 gestores especializados previstos.
- > Programa de Diversidad AgroBank para fomentar la figura de la mujer en el ámbito rural y que incluye un acuerdo para la financiación de proyectos empresariales.
- > Plan para la mejora de la cultura financiera de clientes, accionistas y toda la sociedad, con 363 conferencias y 59.873 asistentes y más de 12,5 MM de visualizaciones.
- > En relación con la accesibilidad y capilaridad, destacan:
 - > Lanzamiento de la tarjeta *Braille*.
 - > Ampliación del servicio de *ofibuses*, con 626 municipios cubiertos frente a los 426 de 12/21, lo que supone un incremento del 35% en las localidades en riesgo de exclusión financiera atendidas por las oficinas móviles en 2021).
 - > Mantenimiento red de oficinas y cajeros más extensa de España (92% de ciudadanos con una oficina en su municipio).
 - > 100% cajeros de uso fácil y 100% accesibles.
 - > El nuevo sistema de diseño corporativo del Grupo CaixaBank se ha construido para que sea 100% accesible y el modelo de accesibilidad incorpora las pautas WCAG 2.1-W3C.
- > El Comité de Producto ha analizado 234 productos y servicios, para revisar su adecuación.
- > Dualiza, que impulsa la formación profesional en España, ha beneficiado a 6.864 estudiantes y colaborado con 484 empresas en 2022, fomentando la capacitación de los futuros profesionales y la mejora de su empleabilidad.

En 2022, el número de beneficiarios de MicroBank (objetivo de primer nivel) fue de 103.181.

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

3.1 Participación de los clientes

¿Cuenta su banco con una política o un proceso de participación de los clientes para fomentar prácticas sostenibles?

- Sí En progreso No

¿Tiene su banco una política para los sectores en los que ha identificado los mayores impactos negativos (potenciales)?

- Sí En progreso No

Describa cómo el banco ha trabajado y/o pretende trabajar con sus clientes para fomentar prácticas sostenibles y posibilitar actividades económicas sostenibles. Debe incluir información sobre políticas relevantes, acciones planeadas/implementadas para apoyar la transición de los clientes, indicadores seleccionados sobre la participación de los clientes y, cuando sea posible, los impactos logrados.

CaixaBank cuenta con **equipos de finanzas sostenibles y equipos especializados** en algunos de los segmentos de negocio más sensibles desde el punto de vista del **riesgo climático y medioambiental**, incluido el sector inmobiliario, hotelero, proyectos de infraestructuras y energía y agricultura. Estos trabajan con los clientes para identificar nuevas operaciones de negocio sostenibles y para avanzar en la transición hacia una economía neutra en carbono y contribuir así al cumplimiento del compromiso *net zero* establecido. En el caso de los clientes corporativos e institucionales, CaixaBank cuenta con un **servicio de asesoramiento ASG** para ayudar a sus clientes corporativos e institucionales a analizar y establecer su estrategia y posicionamiento sostenible a través de un proceso de *engagement*. Durante 2022, 20 clientes han recibido este servicio. Este servicio se acompaña, para todos los segmentos, del desarrollo de una oferta de **productos y servicios específicos** que aporten soluciones a los clientes para implantar prácticas más sostenibles, tal y como se describe en el siguiente apartado. Asimismo, en 2022 se incorporó en el portal web corporativo un buscador de ayudas, para clientes y no clientes, sobre los Fondos Next Generation EU.

La red comercial, por otra parte, ha recibido **formación relacionada con la inversión sostenible** y las preferencias de sostenibilidad, lo que les permitirá ayudar a los clientes a entender la importancia de sus decisiones en el entorno y en la sociedad, sin que esté reñido con obtener rentabilidad y beneficios.

Adicionalmente, y a través de **CaixaBank Talks y de otros eventos** como los convocados con las Cátedras CaixaBank y con entidades colaboradoras, la Entidad difunde la importancia, riesgos y oportunidades ligados a la sostenibilidad, particularmente ambiental, entre sus clientes.

Para el colectivo de clientes más jóvenes, **Imagin**, con sus propuestas *imaginPlanet* e *imaginChangers*, desarrolla iniciativas de impacto positivo en materia de sostenibilidad ambiental y social y que incluyen productos, servicios, contenidos y acuerdos. En este marco, en 2022 ha lanzado *imaginAcademy*, un nuevo programa de contenidos digitales para promover los conocimientos sobre finanzas y gestión económica entre los jóvenes y que contribuyen a su **inclusión y salud financieras**. En este mismo ámbito y para **personas mayores**, desde 2022 hasta 2024 se realizarán más de 3.000 sesiones formativas presenciales sobre operativa y aspectos financieros.

En este sentido, la **cultura financiera** es uno de los ejes a través de los que CaixaBank busca contribuir a su objetivo de inclusión y salud financieras. En este ámbito, la entidad cuenta con diversas iniciativas: para accionistas minoristas; para personas mayores; para el público en general y, a través del programa de voluntariado, para personas en situación de vulnerabilidad (como personas con discapacidad intelectual).

Por otra parte, y tal como se describe en el apartado 5.3 de este anexo, CaixaBank cuenta con una **Política corporativa de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG**. Esta política es uno de los instrumentos que el Grupo CaixaBank toma como base para el *engagement* con clientes, con el objetivo de asegurar que cumplan con los criterios ASG establecidos por el Grupo y para contribuir a su adopción de prácticas más sostenibles. Para su implementación, se analizan aquellos clientes y operaciones con potenciales riesgos ambientales, sociales y/o reputacionales para asegurar que cumplen con los criterios marcados por la entidad. En el análisis, además, considera también la estrategia de descarbonización de los clientes. En caso necesario, los equipos de Negocio realizan actividades de diálogo activo con los clientes, para asegurar el cumplimiento de los criterios establecidos en la política.

Por otra parte, tal y como describe la **Política de implicación**, las políticas de inversión de VidaCaixa y CaixaBank Asset Management contemplan acciones de voto activo y diálogo activo con las sociedades cotizadas en cartera para impulsar mejoras ASG en su gestión y divulgación. Entre estas, destacan algunas acciones de diálogo colaborativo, que se enmarcan, entre otras, en su adhesión a *Climate Action 100+* y *Advance*, en materia de cambio climático y derechos humanos respectivamente. Durante 2022 se realizaron 208 diálogos con compañías y con gestoras externas sobre temas ASG.

IdG.

Capítulo 01. Nuestra identidad. Apartado Adhesiones y alianzas".

Capítulo 04. Gestión del Riesgo. Apartado "Gestión de los riesgos ASG".

Capítulo 05. Modelo de creación de valor. Apartados:

- > "Banca Retail"
- > "Banca Privada"
- > "Banca empresas"
- > "Corporate & Institutional Banking"
- > "AgroBank"
- > "Imagin"
- > "Inversión sostenible"

Capítulo 07. Personas y cultura. Apartado: "Formación continua".

Capítulo 09. Sociedad. Apartado "Cultura financiera".

3.

Clientes

Trabajaremos de una forma responsable con nuestros clientes para fomentar prácticas sostenibles y posibilitar actividades económicas que generen prosperidad tanto para las generaciones actuales como las futuras.

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

3.

Clientes

Trabajaremos de una forma responsable con nuestros clientes para fomentar prácticas sostenibles y posibilitar actividades económicas que generen prosperidad tanto para las generaciones actuales como las futuras.

3.2 Oportunidades de negocio

Describe qué oportunidades de negocio estratégicas en relación con el aumento de los impactos positivos y la reducción de los impactos negativos ha identificado su banco y/o cómo ha trabajado en ellas durante el período del informe. Proporcione información sobre productos y servicios existentes, información sobre productos sostenibles desarrollados en términos de valor (USD o moneda local) y/o como porcentaje de su cartera, y en qué ODS o áreas de impacto se esfuerza por lograr un impacto positivo (p. ej., hipotecas verdes, bonos climáticos o sociales, inclusión financiera, etc.).

La Entidad cuenta con equipos especializados en sostenibilidad dentro de las diferentes Unidades de Negocio (tales como Banca Privada, Empresas, AgroBank, CIB, etc) así como con un equipo de Coordinación de Negocio ASG dentro de la Dirección de Sostenibilidad. Estos equipos lideran el desarrollo y comercialización de nuevas soluciones sostenibles para maximizar el impacto positivo de CaixaBank y acompañar a los clientes en la transición hacia una economía más sostenible.

En el Plan Director de Sostenibilidad se han identificado oportunidades de negocio sostenible para los sectores más afectados por la transición sostenible. Estos ámbitos son, para las personas jurídicas, la movilidad, la edificación y agricultura sostenibles, así como la eficiencia energética y las energías renovables. Para los particulares, el foco de las soluciones sostenibles se centra principalmente en vivienda, movilidad y productos de inversión.

En este contexto, las iniciativas de negocio sostenible pivotan sobre 4 ejes, que incluyen todos los segmentos de clientes y abordan los diferentes ámbitos prioritarios: soluciones de eficiencia energética; de movilidad sostenible; desarrollo y comercialización de otros productos y servicios sostenibles (transversales, que integran diferentes finalidades), e impulso del negocio sostenible a partir de herramientas de apoyo (internas y/o para clientes) y el *engagement* con clientes. Adicionalmente, CaixaBank continúa ofreciendo soluciones para favorecer la inclusión financiera y el impacto social positivo a través de productos y servicios específicos para colectivos vulnerables y de la actividad de MicroBank, su banco social.

Más concretamente, la actuación de 2002 se ha centrado en:

- > **Inversión sostenible**, mediante fondos de inversión, planes de pensiones y seguros de ahorro clasificados en dos categorías en función de su grado de sostenibilidad:
 - > Gama Impulsa: promueven características ambientales y/o sociales o una combinación de ellas (se clasifican bajo el artículo 8 del Divulgación de Finanzas Sostenibles, SFDR por sus siglas en inglés).
 - > Gama Impacta: productos y servicios financieros que persiguen un objetivo de inversión sostenible (artículo 9 del SFDR) y buscar impactar en todos los ODS.
- > **Microfinanzas y otras finanzas con impacto social**, con foco principal en el ODS 1 y ODS 8.
- > **Financiación verde y sostenible:**
 - > Préstamos referenciados a variables de sostenibilidad.
 - > Préstamos verdes y sociales.
 - > Financiación de proyectos de energías renovables.
 - > Financiación de inmuebles energéticamente eficientes.
 - > Ecofinanciación.
 - > Productos de consumo sostenible (tales como financiación de la instalación de placas solares y de puntos de recarga, préstamos y renting de vehículos etiqueta ECO y 0...).
- > **Asesoramiento a clientes.**
- > **Emisión y colocación de bonos sociales y ambientales.**

Durante 2022, la movilización sostenible ha alcanzado los 23.583 millones de euros. Asimismo, la exposición a actividades económicas elegibles según la taxonomía europea sobre el total de activos cubiertos por el *Green Asset Ratio* (GAR) es del 48,3%. Además, la entidad dispone de otros productos y servicios con características sociales, como las cuentas sociales y las cuentas de inserción, para colectivos vulnerables; y durante 2022 ha lanzado las tarjetas en braille. Destaca también, una oferta específica para ONGs.

IdG.

Capítulo 04. Gestión del Riesgo. Apartado "Gestión de los riesgos ASG".

Capítulo 05. Modelo de creación de valor. Apartados:

- > "Inversión sostenible"
- > "Negocio sostenible"

Capítulo 05. Sociedad. Apartados:

- > "MicroBank"
- > "Bonos sociales"
- > "Finanzas inclusivas"

¹⁰ Un proceso de participación de los clientes es un proceso de apoyo a los clientes hacia la transición de sus modelos de negocio en línea con los objetivos de sostenibilidad acompañándolos estratégicamente a través de una variedad de canales de relación con el cliente.

¹¹ Las actividades económicas sostenibles promueven la transición hacia una economía baja en carbono y más eficiente y sostenible en el uso de los recursos.

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

4.1 Identificación y consulta de los grupos de interés

¿Tiene su banco un proceso para identificar y consultar regularmente a los grupos de interés (o grupos de grupos de interés), involucrarlos y colaborar y asociarse con ellos a los que ha identificado como relevantes en relación con el análisis del impacto y el proceso de establecimiento de objetivos?

Sí En progreso No

Describa los grupos de interés (grupos o tipos de grupos de interés) a los que el banco ha consultado o con los que ha establecido relaciones, colaborado o asociado con el fin de implementar estos Principios y mejorar los impactos del banco. Se debe incluir una descripción general de alto nivel de cómo el banco ha identificado a los grupos de interés relevantes, qué problemas se han abordado, qué resultados se han alcanzado y cómo se han integrado en el proceso de planificación de las acciones.

4.

Grupos de interés

Consultaremos, estableceremos relaciones y nos asociaremos de manera proactiva y responsable con los grupos de interés relevantes para alcanzar los objetivos de la sociedad.

En tanto que los Principios de Banca Responsable están integrados, como principios globales, en el Plan Director de Banca sostenible, el **diálogo sobre el avance en su implementación forma parte del proceso de diálogo activo en materia de sostenibilidad con los grupos de interés**. El objetivo de CaixaBank es múltiple: compartir con su entorno sus prioridades en materia de sostenibilidad; conocer las expectativas de sus grupos de interés; influir y colaborar con los mismos para avanzar en sostenibilidad, y obtener retroalimentación para asegurar que las iniciativas en marcha se mantengan como relevantes.

En este sentido, CaixaBank lleva a cabo un proceso de identificación y consulta anual de sus principales grupos de interés, y que refleja en el **estudio de materialidad**.

Durante 2022, además del engagement de clientes (mencionado en el apartado anterior), ha impulsado:

- > **Diálogo activo con el regulador, peers, ONGs y otras entidades**
 - > Participación en grupos de trabajo de UNEPFI para avanzar en medición de impacto; inclusión financiera, biodiversidad, implementación de los objetivos de la NZBA y de las recomendaciones de la *Task Force on Nature-Related Financial Disclosures* (TNFD).
 - > Firma de la Declaración del Sector Financiero sobre biodiversidad para la COP15, impulsado por UNEP FI, invitando a los líderes mundiales a firmar un acuerdo global en materia de biodiversidad.
 - > Reuniones regulares con otras organizaciones y participación en otros *think tanks* e iniciativas como el Grupo Español de Crecimiento Verde, Spainsif, Pacto Mundial, CECA, ESBG-WSBI, Forética o Seres para compartir conocimiento en materia de sostenibilidad y avanzar en su implantación.
 - > Impulso de la medición de impacto a través de la participación en iniciativas como *Banking for Impact*, PCAF y SpainNAB y la difusión y participación en jornadas específicas.
 - > Diálogo activo con las ONG más relevantes en materia ASG.
 - > Seguimiento y participación en procesos consultivos de iniciativas regulatorias en temas de estabilidad financiera y fortalecimiento del sector financiero; finanzas sostenibles; innovación y digitalización; protección al consumidor; transparencia, y prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.
 - > Colaboración con la Fundación "la Caixa" y el Observatorio de los ODS para impulsar la implantación de los ODS entre las empresas españolas.

IdG.

Capítulo 01. Nuestra identidad. Apartado "Adhesiones y alianzas".

Capítulo 02. Estrategia corporativa y materialidad. Apartados:

- > "Materialidad"
- > "Entorno regulatorio"

Capítulo 05. Modelo de creación de valor. Apartado "Inversión sostenible".

Capítulo 06. Clientes. Apartado "Diálogo con clientes".

Capítulo 07. Personas y cultura. Apartado "Diálogo con empleados".

Capítulo 08. Accionistas e inversores. Apartado "Diálogo con accionistas e inversores".

Capítulo 09. Sociedad. Apartado "Diálogo con la sociedad".

¹² Tales como reguladores, inversores, gobiernos, proveedores, consumidores y clientes, académicos, instituciones de la sociedad civil, comunidades, representantes de la población indígena y organizaciones sin fines de lucro

Principios Banca Responsable Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

- > **Diálogo con emisores, analistas e inversores; empleados y empleadas y sociedad en general:**
 - > Participación en reuniones en materia de ASG con inversores institucionales para compartir las prioridades y conocer sus expectativas, así como con los principales analistas de sostenibilidad.
 - > Asistencia al Comité Consultivo de accionistas y participación en jornadas y acciones formativas específicas en materia de sostenibilidad.
 - > Procesos de *engagement* en materia ASG con emisores realizados por VidaCaixa y CaixaBank Asset Management.
 - > Participación en eventos como ponentes para difundir la importancia de la sostenibilidad, los ODS y los objetivos del Acuerdo de París.
 - > Publicaciones y actividades de divulgación de la Cátedra CaixaBank de Sostenibilidad e impacto social con IESE, la Cátedra CaixaBank de Economía Sostenible con la Universidad de Comillas y la Cátedra AgroBank de Calidad e Innovación en el sector agroalimentario con la Universidad de Lleida.
 - > Curso obligatorio sobre sostenibilidad para la plantilla de CaixaBank y publicación regular de noticias relacionadas en la intranet corporativa, con un apartado específico.
 - > Consideración, desde 2020, de certificaciones y criterios en materia de sostenibilidad en el proceso de registro-homologación de proveedores.



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Principios Banca Responsable	Requisitos de Informes y Evaluación	Resumen de alto nivel de la respuesta del banco	Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco
------------------------------	-------------------------------------	---	--

5.1 Estructura de gobernanza para la implementación de los Principios

¿Su banco cuenta con una estructura de gobernanza que incorpore los PBR?

- Sí
 En progreso
 No

Describe las estructuras, políticas y procedimientos de gobernanza relevantes que el banco tiene implementados o pretende implementar para gestionar (potenciales) impactos significativos positivos y negativos y apoyar la implementación efectiva de los Principios. Esto incluye información sobre

- > qué comité tiene la responsabilidad sobre la estrategia de sostenibilidad, así como sobre la aprobación y el seguimiento de los objetivos (incluida la información sobre el nivel más alto de gobernanza al que están sujetos los PBR),
- > detalles sobre la presidencia del comité y el proceso y la frecuencia para que la junta supervise la implementación de los PBR (incluidas las acciones correctoras en caso de no alcanzarse objetivos o hitos, o de detección de impactos negativos inesperados), así como
- > prácticas retributivas vinculadas a objetivos de sostenibilidad.

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

En CaixaBank, la definición, seguimiento y monitorización del cumplimiento de los Principios de Banca Responsable corresponde a los órganos de gobierno y comités derivados definidos por la Entidad. Más concretamente, al **Comité de Sostenibilidad**, un comité de primer nivel con participación de las áreas y filiales clave en materia de sostenibilidad y que reporta a **Comité de Dirección, Comité Global del Riesgo, la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad, y al Consejo de Administración**. Este comité se reúne con una frecuencia mensual mínima y está presidido por un miembro del Comité de Dirección, el Director de Sostenibilidad. Con carácter también mensual se informa a Comité de Dirección de los asuntos tratados en el Comité de Sostenibilidad.

La **Dirección de Sostenibilidad** es la dirección encargada de coordinar la definición, actualización y seguimiento de la estrategia en materia de sostenibilidad del Grupo, incluyendo la implementación los presentes Principios. Con este objetivo, y para coordinar y monitorizar la implantación del Plan Director de Sostenibilidad, se ha constituido un grupo de trabajo semanal interno de seguimiento del Plan en el que participa toda la Dirección de Sostenibilidad. Adicionalmente, el Comité de Sostenibilidad revisa el grado de avance en la implantación del Plan Director de forma mensual, así como, revisa los KPIs de primer nivel con una frecuencia trimestral. Con carácter semestral se informa a la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad sobre el grado de avance y punto de situación del Plan Director (en 2022, primer año de implementación del Plan Director, se informó en el cuarto trimestre a la Comisión y al CdA). Los miembros de los Comités y/o Comisiones pueden requerir, si así lo consideran, el establecimiento de nuevas acciones en caso de que no se alcancen los objetivos previstos o se identifiquen nuevas áreas de atención prioritaria.

Por otra parte, la **Comisión de Riesgos** del Consejo de Administración es la responsable, entre otras funciones, de proponer al Consejo la política de riesgos del Grupo y examinar los procesos de información y control de riesgos de Grupo. Así, esta Comisión revisa de forma periódica temas relacionados con la gestión de los riesgos de sostenibilidad y relacionados con el clima. En 2022, se elevaron siete temas para su conocimiento y consideración. Adicionalmente, existen otros comités y órganos con responsabilidad sobre determinadas materias transversales y que buscan incrementar los impactos positivos y evitar, mitigar o reducir los impactos negativos de la actividad. Entre ellos destacan el Comité de Diversidad, el Comité de Transparencia y el Comité de Producto.

En 2022, con el objetivo de alinear la retribución variable con los objetivos de sostenibilidad y buen gobierno corporativo, se ha incrementado el peso de las métricas vinculadas a factores ASG-Criterios Ambientales, Sociales y de buen Gobierno, como Sostenibilidad, Calidad y Conducta y Cumplimiento, en los esquemas de retribución variable tanto anual como a largo plazo. Se ha aplicado a Consejeros Ejecutivos, a la Alta Dirección y a los empleados de los Servicios Corporativos. La sostenibilidad, concretamente, está asociada a la movilización de finanzas sostenibles y mide la nueva producción de finanzas sostenibles.

IdG.

Capítulo 03. Gobierno corporativo Apartados:

- > "Gobierno corporativo (Remuneración)".
- > "Gobierno de la sostenibilidad".

Capítulo 06. Clientes. Apartado "Comercialización transparente y responsable".

5.
Gobernanza y Cultura
 Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios mediante una gobernanza eficaz y una cultura de banca responsable.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

5.2 Promoción de una cultura de banca responsable:

Describe las iniciativas y medidas de su banco para fomentar una cultura de banca responsable entre sus empleados (por ejemplo, desarrollo de capacidades, formación online, capacitaciones en sostenibilidad para puestos de atención al cliente, inclusión en estructuras de remuneración y gestión del desempeño y comunicación de liderazgo, entre otros).

En **materia de cultura** y formación, CaixaBank cuenta con un programa de cultura corporativa, "Somos CaixaBank", para fortalecer los principios y valores corporativos, incluyendo el compromiso social y el impulso de acciones con impacto positivo en las personas y la sociedad; la proximidad; la responsabilidad y exigencia, y la honestidad y transparencia. Asimismo, y través de CaixaBank Campus, ha desarrollado un modelo pedagógico basado en formación obligatoria; recomendada y autoformación voluntaria.

Adicionalmente, y con el objetivo de contribuir a la consecución de los objetivos del Plan, se ha definido un **plan formativo** continuado para toda la Entidad en materia de sostenibilidad. Este Plan contempla itinerarios formativos específicos para colectivos con necesidades particulares en materia de sostenibilidad así como materiales voluntarios para la autoformación.

Asimismo, destacan:

- > Formación obligatoria en temas regulatorios, ligada a la remuneración variable, con un curso sobre comercialización responsable.
- > Otra formación obligatoria, ligada a la normativa MiFID II para más de 30.000 empleados.
- > Formación en inversiones sostenibles para todo el colectivo de gestores de Banca Privada y Banca premier.
- > Nueva formación de profundización en materia de sostenibilidad, que continuará en 2023.
- > Sesiones formativas voluntarias sobre riesgos y tendencias sectoriales en sostenibilidad.
- > La escuela de Sostenibilidad, con módulos de autoformación sobre temas como el cambio climático, las finanzas sostenibles, los derechos humanos o la inversión socialmente responsable.

En relación con la **remuneración**, se ha incluido una nueva métrica vinculada al cumplimiento de uno de los KPIs de sostenibilidad de primer nivel, que se ha aplicado al esquema de remuneración variable anual de las empleadas y los empleados de los Servicios Corporativos. Adicionalmente, los equipos directamente relacionados con la implantación del Plan Director de sostenibilidad, tanto de la Dirección de Sostenibilidad como de otras direcciones del Grupo (de Negocio, Riesgos y transversales), cuentan con objetivos específicos en sostenibilidad relacionados con su ámbito de actuación.

IdG.

Capítulo 06. Clientes. Apartado "Comercialización transparente y responsable".

Capítulo 07. Personas y cultura. Apartado "Desarrollo profesional y compensación".

5.

Gobernanza y Cultura

Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios mediante una gobernanza eficaz y una cultura de banca responsable.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

5.3 Políticas y procesos de diligencia debida

¿Cuenta su banco con políticas que aborden los riesgos ambientales y sociales dentro de su cartera?¹³ Descríbalas.

Describe qué procesos de diligencia debida aplica su banco para identificar y gestionar los riesgos ambientales y sociales asociados con su cartera. Esto puede incluir aspectos como la identificación de riesgos significativos o destacados, la mitigación de los riesgos ambientales y sociales y la definición de planes de acción, el seguimiento y la presentación de informes sobre los riesgos y cualquier mecanismo de queja existente, así como las estructuras de gobernanza de las que dispone para supervisar estos riesgos.

CaixaBank, tal y como se mencionaba en apartados anteriores, ha llevado a cabo un estudio de la materialidad de los riesgos de sostenibilidad como base para un despliegue proporcionado de los procesos de gestión de los riesgos ASG. En este sentido, el Consejo de Administración de CaixaBank es responsable de implantar un marco de gobierno del riesgo acorde con el nivel de propensión al riesgo del Grupo, y que incluye la definición de responsabilidades para las funciones de toma, gestión y control de riesgos.

En este sentido, y con el objetivo de gestionar y minimizar los principales riesgos identificados, ha definido una Política corporativa de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG, que establece el gobierno y la gestión de los riesgos de sostenibilidad y regula la relación con empresas y la financiación de operaciones, especialmente en los sectores más expuestos, como energía, minería, infraestructuras, agricultura y defensa. Esta política establece exclusiones generales y sectoriales vinculadas a actividades que puedan tener un impacto adverso significativo en los derechos humanos, el medioambiente y el clima. El perímetro de la política afecta a la admisión de nuevos préstamos y garantías, la compra de renta fija y variable y la inversión en empresas a través de la cartera de participadas. En este proceso de análisis, según aplique, se revisan también las cuestiones relativas a la categorización y cumplimiento de los Principios de Ecuador.

Adicionalmente, y en relación con los servicios de asesoramiento en materia de inversión y gestión discrecional de carteras y de otros productos, CaixaBank tiene en cuenta criterios ASG en el proceso de análisis de las inversiones, además de los criterios financieros y de riesgo tradicionales. La integración de estos factores de sostenibilidad cumple con el Marco corporativo para la integración de los riesgos ASG en la prestación de servicios de inversión y en la gestión de activos. Las gestoras de activos, CaixaBank AM y VidaCaixa, por su parte, cuentan con sus propios procedimientos de gestión de riesgos de sostenibilidad/ASG, que siguen la Política corporativa y adaptan lo establecido en la misma a sus especificidades. Además, han establecido sus Políticas de Implicación, para la participación en las decisiones de las compañías y los emisores en los que invierten, tomando en consideración criterios ambientales, sociales y de gobernanza. CaixaBank hace público, en el apartado de Sostenibilidad del Informe de Gestión, el Informe Climático y la Declaración de Principales Incidencias Adversas, el grado de avance en la implantación de dichas políticas y criterios.

De acuerdo con los Principios de Derechos Humanos de CaixaBank, la Entidad analiza periódicamente los asuntos de derechos humanos relativos a su actividad y cuenta con procesos de debida diligencia para valorar el riesgo de incumplimiento, a partir de los cuales propone medidas de prevención o remedio de los impactos negativos y medidas para maximizar los impactos positivos.

Respecto de los mecanismos de quejas y consultas, CaixaBank cuenta con un Canal de consultas y un Canal de denuncias relativos al Código ético y principios de actuación, la Política Anticorrupción y otras políticas responsables, a disposición de Consejeros, empleados, personal de ETT, agentes y en CaixaBank y las sociedades del Grupo con acceso a este Canal. Para clientes y otros grupos de interés, el servicio de Contact Center gestiona consultas, peticiones, sugerencias e incidencias, incluyendo las relativas a sostenibilidad, a través de los canales habilitados por la entidad: teléfono, WhatsApp, formulario web, email, correo postal, chat, Twitter y comentarios Apps. Por otra parte, el Servicio de Atención al Cliente se encarga de atender y resolver quejas y reclamaciones de clientes.

IdG.

Capítulo 03. Gobierno y gestión del riesgo. Apartados:

- > "Gobernanza de la Sostenibilidad".
- > "Comportamiento ético y responsable".

Capítulo 04. Gestión del riesgo. Apartado "Gestión de los riesgos de sostenibilidad".

Capítulo 05. Modelo de creación de valor. Apartado "Inversión sostenible".

5.

Gobernanza y Cultura

Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios mediante una gobernanza eficaz y una cultura de banca responsable.

¹³ Ejemplos aplicables de tipos de pólizas: políticas de exclusión para determinados sectores/actividades; políticas de deforestación cero; políticas de tolerancia cero; políticas relacionadas con el género; políticas de diligencia debida social; políticas de participación de los grupos de interés; políticas de protección de denunciantes, etc., o cualquier directriz nacional aplicable relacionada con los riesgos sociales.

Resumen de la autoevaluación

¿El director ejecutivo u otros cargos ejecutivos supervisan regularmente la implementación de los Principios a través del sistema de gobernanza del banco?

Sí No

¿El sistema de gobernanza implica estructuras para supervisar la implementación de los PBR (p. ej., incl. análisis del impacto y establecimiento de objetivos, acciones para alcanzar estos objetivos y procesos de acciones correctivas en caso de que no se alcancen objetivos o hitos o se detecten impactos negativos inesperados)?

Sí No

¿Cuenta su banco con medidas para promover una cultura de sostenibilidad entre los empleados (tal como se describe en 5.2)?

Sí En progreso No



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

6.1 Ratificación

¿Esta información divulgada públicamente sobre sus compromisos con los PBR ha sido ratificada por un ratificador independiente?

- Sí
- Parcialmente
- No

Si procede, incluya el enlace o la descripción de la declaración de ratificación.

Las secciones 2.1, 2.2, 2.3 y 5.1 de la presente tabla han sido revisadas bajo aseguramiento limitado por parte de PwC de acuerdo con la UNEP FI Guidance for assurance providers Providing Limited Assurance for Reporting on Principles for Responsible Banking, en el marco de la verificación del Estado de Información No Financiera del Informe de Gestión Consolidado 2022 del Grupo CaixaBank.

IdG.

Capítulo 13. Anexos. Informe de verificación independiente.

6.

Transparencia y Responsabilidad

Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios y seremos transparentes y responsables con respecto a nuestros impactos positivos y negativos y nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.

6.2 Informes en otros marcos

¿Su banco divulga información de sostenibilidad en alguno de los estándares y marcos enumerados a continuación?

- GRI
- SASB
- CDP
- Normas de divulgación de la sostenibilidad de las NIIF (por publicar)
- TCFD
- Otros: Principios de Ecuador, Pacto Mundial de Naciones Unidas y Reglamento sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector financiero.

El presente Informe de Gestión incluye la información que da respuesta a estos estándares según el formato requerido por los mismos, tanto en el cuerpo principal del informe como, cuando así se requiere, en los documentos anexos.

IdG.

Capítulo 11. EINF.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

6.3 Perspectiva

¿Cuáles son los próximos pasos que emprenderá su banco en los próximos 12 meses (en particular, en el análisis del impacto¹⁴, el establecimiento de objetivos¹⁵ y la estructura de gobernanza para implementar los PBR)? Describir brevemente.

En el próximo ejercicio, se continuará con el despliegue del Plan Director de Sostenibilidad y las líneas de acción que incluye, manteniendo el foco en la descarbonización y la transición sostenible; el impacto social positivo y la inclusión financiera, y la cultura responsable y la buena gobernanza. Este foco incluye, además, el *engagement* con clientes, emisores, empleados y otros grupos de interés.

En el marco de este Plan, y en relación con la **medición de impacto**, aunque no será aún de obligado cumplimiento, se avanzará en la aplicación del doble enfoque de materialidad requerido en la Directiva relativa a la presentación de información sobre sostenibilidad por parte de las empresas o CSRD, por sus siglas en inglés (aplicable a partir de 2025). También se llevará a cabo un nuevo piloto de **medición de la cuenta de ganancias y pérdidas ampliada**, con un foco especial en el análisis de externalidades ambientales y sociales de la cartera crediticia de CaixaBank.

Asimismo, durante el ejercicio 2023 se llevará a cabo un nuevo proceso de diligencia debida en materia de **Derechos Humanos**, tal y como se contempla en los Principios de Derechos Humanos de CaixaBank.

En relación con los **colectivos de clientes vulnerables** se continuará con la definición del mapa de riesgos (descrito en el apartado 2.1 a) de este anexo) que permita identificar los colectivos de clientes que por sus circunstancias personales, sociales o económicas pueden ser potencialmente vulnerables así como las medidas correctoras existentes y a establecer o reforzar.

También se continuará avanzando en materia de **biodiversidad**, con una perspectiva múltiple, y que incluye la gestión de riesgos; el apoyo a proyectos con huella positiva en la biodiversidad y los ecosistemas, y la medición de los impactos, así como la participación en grupos de trabajo en este ámbito.

En relación con la gobernanza interna, proseguirá el despliegue del **proyecto del dato**, que refuerza la gobernanza y la rendición de cuentas. En este sentido, se avanzará en ampliar la disponibilidad de datos ASG (con uso regulatorio, para *reporting*, etc) así como el perímetro de entidades del Grupo incluidas, así como respecto del cuadro de mando de sostenibilidad.

Estas iniciativas reforzarán el análisis de los principales impactos positivos y negativos relacionados con CaixaBank y serán la base para el potencial establecimiento de nuevos objetivos y/o líneas de acción. En este sentido, respecto a nuevos compromisos públicos, y de acuerdo con el compromiso NZBA, CaixaBank (incluyendo también a BPI) establecerá y publicará nuevos objetivos de descarbonización sectoriales, así como las palancas para alcanzarlos. Asimismo, se continuará avanzando en relación con el análisis de la materialidad de riesgos ASG. Asimismo, VidaCaixa establecerá también sus prioridades, ligadas a su adhesión a la *Net Zero Asset Owners Alliance* en 2022.

6.

Transparencia y Responsabilidad

Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios y seremos transparentes y responsables con respecto a nuestros impactos positivos y negativos y nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.

¹⁴ Por ejemplo, trazar planes para aumentar el alcance incluyendo áreas que aún no se han cubierto, o pasos previstos en términos de composición de la cartera, contexto y medición del desempeño.

¹⁵ Por ejemplo, trazar planes para la medición de la base de referencia, desarrollar objetivos para (más) áreas de impacto, establecer objetivos provisionales, desarrollar planes de acción, etc.

Principios Banca Responsable

Requisitos de Informes y Evaluación

Resumen de alto nivel de la respuesta del banco

Referencia(s) y enlace(s) a las respuestas e información relevante completas del banco

6.

Transparencia y Responsabilidad

Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios y seremos transparentes y responsables con respecto a nuestros impactos positivos y negativos y nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.

6.4 Desafíos

A continuación se incluye una breve sección para conocer los posibles desafíos a los que se enfrenta su banco con respecto a la implementación de los Principios de Banca Responsable. Sus comentarios serán útiles para contextualizar el progreso colectivo de los bancos signatarios de los PBR.

¿Qué desafíos ha priorizado para abordarlos al implementar los Principios de Banca Responsable? Elija los que considere los **tres desafíos principales** que su banco ha priorizado abordar en los últimos 12 meses (pregunta opcional).

Si lo desea, puede dar más detalles sobre los desafíos y cómo los está abordando:

- Incorporar la supervisión de los PBR en la gobernanza
- Ganar impulso en el banco o mantenerlo
- Empezar: por dónde empezar y en qué centrarse al principio
- Realizar un análisis de impacto
- Evaluar los impactos ambientales y sociales negativos
- Elegir la(s) metodología(s) correcta(s) de medición del desempeño
- Establecer objetivos
- Participación de los clientes
- Participación de los grupos de interés
- Disponibilidad de datos
- Calidad de los datos
- Acceso a recursos
- Informes
- Garantía
- Priorizar acciones internamente
- Otros: ...

La falta de datos ASG (particularmente de clientes y emisores) que sean, además, homogéneos y robustos (es decir, de calidad), es un reto para avanzar en la medición y posterior gestión de riesgos y oportunidades en sostenibilidad y la definición de objetivos. Para ello, CaixaBank ha puesto en marcha un proyecto del dato, descrito en los anteriores apartados. Además, participa en iniciativas como TCFD y en consultas regulatorias para apoyar aquellas medidas que supongan un aumento de la transparencia en materia de sostenibilidad.

Realizar un análisis de impacto, evaluando los potenciales impactos positivos y negativos ligados a la actividad, es complejo dada la falta de metodologías compartidas y la escasez de datos. Se ha avanzado mucho en materia climática, y es esencial avanzar también en otros aspectos dentro del ámbito medioambiental y también del social. Para avanzar en esta materia, CaixaBank participa en varios grupos de trabajo con otras instituciones financieras así como expertos y la academia para contribuir al desarrollo de metodologías de medición robustas, compartidas y aceptadas y que faciliten la medición, gestión, definición de objetivos y el reporting. En esta línea, CaixaBank participa en *Banking for impact*, con el objetivo de contribuir a establecer metodologías compartidas de medición de impacto. También forma parte de PCAF, para medir la huella de carbono de la cartera; y en grupos de trabajo relacionados con la biodiversidad y la inclusión financiera.

El marcate de nuevos objetivos está directamente relacionado con la disponibilidad de datos y la medición del impacto de la actividad del banco. En relación con el clima, CaixaBank publicará nuevos objetivos relacionados con su adhesión a la *Net Zero Banking Alliance*, un proceso de alta complejidad derivado del uso de escenarios y modelos de medición específicos.

_Objetivos de Desarrollo Sostenible

CaixaBank, por su dimensión y compromiso social **contribuye a todos los ODS** a través de su estratégica, actividad, alianzas y su acción social.



CaixaBank es Socio Signatory de la Red Española del **Pacto Mundial de las Naciones Unidas** desde 2005.



La Entidad integra los 17 ODS de las Naciones Unidas en su Plan Estratégico y Plan de Banca Sostenible, además de contribuir de forma transversal a todos ellos y de forma coherente con su compromiso con los Principios de Banca Responsable impulsados por UNEP Fi.



CaixaBank mantiene una **Alianza Estratégica con la Fundación "la Caixa"**, su accionista de referencia.



Prioritarios ODS interrelacionados

1 FIN DE LA POBREZA	2 HAMBRE CERO	3 SALUD Y BIENESTAR	4 EDUCACIÓN DE CALIDAD	10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES	Compromiso con las PERSONAS
----------------------------	----------------------	----------------------------	-------------------------------	--	------------------------------------

8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO	5 IGUALDAD DE GÉNERO	9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA	11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES	Compromiso con la SOCIEDAD
--	-----------------------------	--	--	-----------------------------------

12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES	6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO	7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE	13 ACCIÓN POR EL CLIMA	14 VIDA SUBMARINA	15 VIDA DE ECOSISTEMAS TERRESTRES	16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS	Compromiso con el PLANETA
---	------------------------------------	--	-------------------------------	--------------------------	--	---	----------------------------------

17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS	> CONTRIBUCIÓN DEL GRUPO CAIXABANK A LOS ODS
	CaixaBank centra su perímetro de acción con más intensidad en 4 ODS Prioritarios que permiten llevar a cabo la misión de la entidad:
	Contribuir al bienestar financiero de sus clientes y al progreso de toda la sociedad.
	Los 4 ODS Prioritarios están interrelacionados con los restantes ODS y CaixaBank contribuye a todos ellos gracias a su carácter transversal.

> CONTRIBUCIÓN AL PROGRESO Y BIENESTAR DE LOS COLECTIVOS MÁS VULNERABLES A TRAVÉS DEL ACCESO A LOS SERVICIOS FINANCIEROS, ACCIONES SOCIALES Y UNA POLÍTICA ACTIVA DE VIVIENDA

1 FIN DE LA POBREZA

- > Microcréditos y otras finanzas con impacto social.
- > Productos bancarios para colectivos vulnerables.
- > Capilaridad.
- > Proyectos de Acción Social y Alianzas Solidarias.
- > AgroBank.
- > Política Activa de Viviendas.
- > Bonos sociales.
- > Adhesión al *Commitment to Financial Health and Inclusion* de UNEPFI.
- > Fondos de inversión y planes de pensiones de impacto (Gama SI, Soluciones de impacto).



- > Microcréditos familiar.
- > Eco-préstamos sector agrario.
- > Acción Social con la Fundación "la Caixa".
- > Ningún hogar sin alimentos.
- > Programa de apoyo a los refugiados Ucranianos.



- > Préstamos salud y bienestar.
- > Programa Somos Saludable (equipo CaixaBank).
- > Escuela de Rendimiento Sostenible.
- > Colaboración con GAVI, *the Vaccine Alliance*.



- > Plan de Cultura Financiera.
- > Programa Aula para accionistas.
- > Cátedras¹.
- > CaixaBank *Research*.
- > CaixaBank *Talks*.
- > Escuela de Sostenibilidad para empleados.
- > CaixaBank Dualiza por la Formación Dual.



- > Microcréditos y otras finanzas con impacto social.
- > Productos bancarios para colectivos vulnerables.
- > Acción social con la Fundación "la Caixa".
- > Política activa de vivienda y programa Impulsa.
- > Plan de Cultura Financiera.
- > Firma del Código de Buenas Prácticas en mercado hipotecario.
- > Compromiso con colectivo sénior.

¹ Cátedra CaixaBank de Sostenibilidad e Impacto Social de IESE, Cátedra AgroBank - "Calidad e innovación en el sector agroalimentario".

> IMPULSO DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PROMOVIENDO LA INVERSIÓN EN INNOVACIÓN, EL EMPRENDIMIENTO, Y CRECIMIENTO DE LAS MICROEMPRESAS Y PYMES

8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

- > Financiación a empresas y autónomos.
- > Microcréditos negocios.
- > Inversión en I+D.
- > Creación de empleo.
- > Bonos Sociales.



- > Plan de Igualdad.
- > Programa *Wengage* de diversidad.
- > Adhesión a los *Women Empowerment Principles* de las Naciones Unidas.
- > Premios Mujer Empresaria CaixaBank y BPI y premios *WONNOW* (mujeres en STEM, con Microsoft).
- > Soporte a las principales asociaciones de mujeres¹.
- > Adhesión a Alianza STEAM "Niñas en pie de ciencia" del Ministerio de Educación y FP.
- > Nuevo comité asesor de diversidad.



- > Soporte a *Start-ups* (DayOne)².
- > Financiación a empresas con impacto social.
- > Inversión en I+D.
- > Seguridad de la información.
- > Plan de digitalización.
- > Agente impulsor de los fondos europeos *Next Generation*.



- > Capilaridad.
- > Política activa de viviendas.
- > Adhesión a UNWTO³.
- > *Real Estate & Homes*.
- > *Hotels & Tourism*.

¹ Igualdad en la empresa, *Charter de Diversidad*, *Más mujeres mejores empresas*, *Eje&Con*.

² Red especializada y servicios para *start-ups* y *scale-ups*.

³ *United Nations World Tourism Organisation*.

> ADOPCIÓN DE UN MODELO DE BANCA SOCIALMENTE RESPONSABLE BASADO EN UNA GESTIÓN SOSTENIBLE Y EFICIENTE DE LOS RECURSOS NATURALES

12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES



- > Adhesión a la *Net Zero Banking Alliance* (NZBA).
- > Movilización de finanzas sostenibles.
- > Gama SI, Soluciones de Impacto (productos de inversión y seguros).
- > Políticas de ética e integridad.
- > Debida diligencia en Derechos Humanos.
- > Adhesión a los Principios de Banca Responsable de UNEP FI (*United Nations Environment Programme Finance Initiative*).
- > Adhesión de VidaCaixa y CaixaBank *Asset Management* a PRI (*Principles for Responsible Investment*).
- > Certificación *BCorp imagin*.
- > Informes de reporte verificados por un tercero.



- > AgroBank.
- > Marco de emisión de bonos ODS.



- > Adhesión a la *Net Zero Banking Alliance* (NZBA).
- > Financiación energías renovables.
- > Reducción consumo energía.
- > Consumo de energía de origen renovable.
- > Bonos verdes.
- > Adhesión a la *European Clean Hydrogen Alliance*.



- > Adhesión a la *Net Zero Banking Alliance* (NZBA).
- > Miembros del GECV (Grupo Español de Crecimiento Verde).
- > Firmantes de Principios de Ecuador.
- > Consumo de energía renovable.
- > Compensación 100% emisiones CO₂ operativas.
- > Financiación de energías renovables y otras soluciones medioambientales.
- > Adhesión a la Alianza para la Contabilidad del Carbono en la Industria Financiera (PCAF).
- > Adhesión a los Principios de Aseguramiento Sostenible (PSI) de VidaCaixa.
- > Informe climático.
- > Establecimiento de objetivos de descarbonización de la cartera financiada.



- > AgroBank.
- > Adhesión a Principios de Poseidón.



- > Marco de emisión de bonos sostenibles, verdes y sociales.
- > Declaración sobre biodiversidad promovida por la ONU en la COP15.
- > Incorporación al *Taskforce on nature related financial disclosures* (TNFD).



- > Políticas de ética e integridad y certificaciones externas en *Compliance*.
- > Debida diligencia y evaluación en DDHH.
- > Seguridad de la información.
- > Adhesión a Autocontrol.
- > Declaración de PIAS (Declaración Principales Incidencias Adversas de las decisiones de inversión sobre los factores de sostenibilidad).
- > Certificación en Buen Gobierno Corporativo por AENOR.

> CONTRIBUCIÓN A TODOS LOS ODS CON PROGRAMAS PROPIOS Y A TRAVÉS DE ALIANZAS

17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS



- > Alianzas relacionadas directamente con los ODS.



Primera Obra Social de España y una de las mayores fundaciones del mundo. Alianza estratégica para la difusión de sus proyectos y participación activa en programas clave como Incorpora, y GAVI Alliance.



Iniciativa de la Cátedra Liderazgos y Sostenibilidad de ESADE con la colaboración de la Fundación "la Caixa".



Organismo encargado de promover los 10 Principios de las Naciones Unidas. Socios *Signatory* de la Red Española del Pacto Mundial de las Naciones Unidas desde 2005.



12 Glosario y estructura del Grupo

- Criterios y alcance del informe _ PÁG. 445
- Información no financiera _ PÁG. 446
- Información financiera _ PÁG. 450
- Estructura del Grupo _ PÁG. 459

Criterios y alcance del informe

Los contenidos del presente informe responden a los asuntos materiales para el Grupo CaixaBank y sus grupos de interés según el Estudio de Materialidad 2022 y a los requerimientos de la Ley 11/2018 de Información No Financiera y Diversidad, incluyendo la información necesaria para comprender la evolución, los resultados y la situación del Grupo, y el impacto de su actividad respecto a cuestiones medioambientales y sociales, así como relativas al personal, respeto a los derechos humanos y a la lucha contra la corrupción y el soborno.

Para su elaboración se han seguido los siguientes principios que permiten asegurar la transparencia, fiabilidad y exhaustividad de la información reportada:

- > **Global Reporting Initiative (GRI)** en su versión *GRI Standards*. Se han aplicado los criterios y principios para la definición del contenido y calidad del informe definidos por dicha Guía.
- > **Sustainability Accounting Standards Board (SASB)**, en su estándar sectorial para bancos comerciales. Incorporando su análisis de materialidad y dando respuesta a las métricas particulares asociadas.
- > **Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)**, siguiendo sus recomendaciones de reporting en torno a los detalles de gobernanza, estrategia, objetivos y métricas relacionados con el riesgo de cambio climático.
- > **Marco del International Integrated Reporting Council (IIRC)** con la integración del enfoque estratégico y orientación futura, conectividad de la información, capacidad de respuesta a los grupos de interés, materialidad, concisión, fiabilidad, exhaustividad, consistencia y comparabilidad.

- > **Principios del Pacto Mundial de Naciones Unidas y Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)** marcados por la Agenda 2030.
- > **Guía de Elaboración del Informe de Gestión de las Entidades Cotizadas de la CNMV.**

Este informe incluye los datos del desempeño de CaixaBank, y sus sociedades dependientes que integran el Grupo CaixaBank. Cuando los indicadores reportados se refieran no al Grupo, sino a una parte de éste, se especificará explícitamente. La información que responde a GRI, SASB, Ley 11/2018 de Información No Financiera y UNEP FI ha sido verificada según el estándar ISAE 3000 por un experto independiente.

> PRINCIPIOS PARA LA DEFINICIÓN DEL CONTENIDO DEL INFORME

- > Inclusión de los grupos de interés
- > Contexto
- > Materialidad
- > Exhaustividad

> PRINCIPIOS PARA LA CALIDAD DEL INFORME

- > Precisión
- > Equilibrio
- > Claridad
- > Comparabilidad
- > Fiabilidad
- > Puntualidad

> ACTUALIZACIÓN DEL CRITERIO PARA EL CÁLCULO DE REMUNERACIONES Y BRECHA SALARIAL

Se ha realizado un *benchmarking* con los principales *peers* de la información pública asociada a salarios medios (IARC, Informe de Gestión) y se observa heterogeneidad de criterios, algunos de ellos incorporan los beneficios sociales, complementos extrasalariales o el concepto de salario emocional. Fruto de esta comparativa y de que el modelo de retributivo del Grupo CaixaBank presenta una característica diferencial en cuanto a los beneficios sociales que se disponen (con especial mención a las aportaciones al Fondo de Pensiones), se ha revisado el criterio de los conceptos a incluir: incorporando los beneficios sociales (aportaciones de ahorro y de riesgo al Fondo de Pensiones, ayudas económicas de estudios para los empleados/as y sus hijos/as, póliza sanitaria) y otros complementos extrasalariales (compensación comidas, *renting* de vehículos, etc.).



_Información no financiera

A continuación se presentan las definiciones de los indicadores y otros términos relacionados con la **información no financiera** que se presentan en el informe de gestión consolidado.

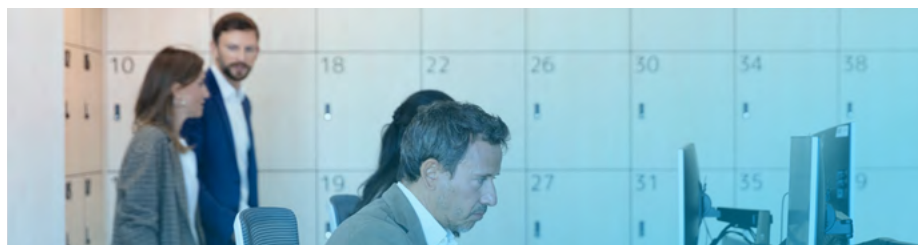
_Cuotas de mercado (%) - A diciembre 2022 si no se especifica otro período

_España

- > **Cuota de mercado en crédito a hogares y empresas:** datos de elaboración propia a partir de datos oficiales (Banco de España). Se trata del crédito a sociedades no financieras residentes.
- > **Cuota de penetración de clientes particulares en España:** porcentaje del mercado que la entidad domina en términos de clientes. Se considera el universo como las personas mayores de 18 años bancarizadas y residentes en poblaciones de más de 2.000 habitantes. Fuente: FRS *Inmark*.
- > **Cuota de mercado en facturación TPV's:** datos de elaboración propia a partir de datos oficiales (Banco de España).
- > **Cuota de mercado ahorro a largo plazo:** Incluye fondos de inversión (incluyendo SICAVs y carteras gestionadas), planes de pensiones y seguros de ahorro.

_Portugal

- > **Cuota de mercado en crédito al consumo:** contratación acumulada del año de acuerdo a la instrucción nº 14/2013 do Banco de Portugal. Fuente: *Banco de Portugal/Portal Cliente Bancário*.
- > **Cuota de mercado en depósitos a hogares y empresas:** depósitos a la vista y depósitos a plazo. Fuente: Datos de elaboración propia a partir de datos oficiales (Banco de Portugal - *Estatísticas Monetárias e Financeiras*).
- > **Cuota de mercado en fondos de inversión:** fuente: APFIPP (Associação Portuguesa de Fundos de Investimento Pensões e Património) - *Fundos de Investimento Mobiliários*.
- > **Cuota de mercado en crédito hipotecario:** total de crédito hipotecario residentes incluyendo crédito titulado (mercado estimado). Datos de elaboración propia a partir de datos oficiales (Banco de Portugal - *Estatísticas Monetárias e Financeiras*).
- > **Cuota de mercado en nóminas domiciliadas:** número de nóminas domiciliadas corregidas por el factor de corrección del 95% por indisponibilidad en el mercado portugués. Se considera que el 95% de los trabajadores por cuenta ajena tienen domiciliación de nómina. Fuente: INE (*Instituto Nacional de Estatísticas*).
- > **Cuota de mercado en seguros:** datos de elaboración propia a partir de datos oficiales. Fuente: APS (*Associação Portuguesa de Seguradores*).



_Generales

- > **Aportación al Producto Interior Bruto (%):** la aportación total (directa e indirecta) de CaixaBank al PIB se mide como el Valor Añadido Bruto (VAB) sobre el PIB. El VAB de los negocios del Grupo en España y Portugal se calcula como el margen bruto (excluyendo las ganancias/pérdidas por activos y pasivos financieros y otros) menos los gastos generales. El VAB para los negocios (excluido el de participaciones) se multiplica por el multiplicador fiscal a efectos de incluir la aportación indirecta. Fuente: CaixaBank *Research*.
- > **Porcentaje de exposición de la cartera a sectores intensivos en carbono sobre instrumentos financieros:** cociente entre exposición crediticia, renta fija y renta variable intensiva en carbono sobre el total de instrumentos financieros de Grupo CaixaBank. Algunas de las exposiciones pueden contener un mix de generación de energía que incluya energías renovables. Métrica alineada con el TCFD.
- > **Porcentaje de ciudadanos que disponen de una oficina en su municipio:** porcentaje de población en España en cuyo municipio hay una oficina de CaixaBank (oficina *Retail* o ventanilla dependiente).
- > **Clientes digitales:** clientes personas físicas en España con algún acceso a la banca online de CaixaBank en los últimos 6 meses.
- > **Cliente:** toda persona física o jurídica con posición global igual o superior a 5 € en la Entidad que haya realizado como mínimo dos movimientos no automáticos en los últimos dos meses.
- > **Clientes vinculados:** clientes persona física en España con 3 o más familias de productos.
- > **Free Float de gestión (%):** número de acciones disponibles para el público, calculado como número de acciones emitidas menos las acciones en manos de la autocartera, los consejeros y los accionistas con representación en el Consejo de Administración.
- > **Inversión (contexto modelo de negocio):** saldo de créditos gestionados excluyendo inversiones a comisión, activos adjudicados y efectivo.
- > **Inversión en desarrollo y tecnología:** importe total invertido en conceptos identificados como tecnología e informática, teniendo en cuenta tanto gasto corriente como elementos activables, se incluyen, entre otros, mantenimiento de la infraestructura y software, proyectos de desarrollo (canales digitales, ciberseguridad, desarrollo de negocio, regulatorios), telecomunicaciones, adquisición de equipos y software, licencias y derechos de uso.

- > **Número de puestos de trabajo generados a través del efecto multiplicador de compras a proveedores:** indicador estimado a partir del VAB de CaixaBank, el PIB español y portugués, el % de ocupación y la productividad por trabajador ocupación según Contabilidad Nacional y en función de tablas *input-output* del Instituto Nacional de Estadística (INE) de ambos países con datos del cuarto trimestre. Fuente: CaixaBank *Research*.
- > **Oficinas:** número de total centros. Incluye las oficinas retail y resto de segmentos especializados. No incluye las ventanillas (centros de atención al público desplazados sin director, dependientes de otra oficina principal). Tampoco se incluyen las sucursales y oficinas de representación en el extranjero ni los centros virtuales/digitales.
- > **Oficina accesible:** una oficina se considera accesible cuando sus características permiten a todas las personas, con independencia de sus capacidades, acceder al centro, circular, orientarse, identificar, entender y hacer uso de los servicios y equipamientos disponibles y comunicarse con el personal de atención. Todo ello dando cumplimiento a la normativa vigente.
- > **Ofibuses:** oficinas móviles que dan servicio a diferentes municipios mediante rutas diarias diferentes y, en función de la demanda, visita las localidades a las que presta servicio una o diversas veces al mes. Además de evitar la exclusión financiera de las zonas rurales, este servicio preserva la relación directa con el cliente que reside en estos entornos y mantiene la apuesta de la entidad por los sectores agrícola y ganadero.
- > **Proveedor activo:** se define como proveedor activo. Aquellos proveedores que cumplen con alguna de las siguientes:
 - > Tiene algún contrato activo en Ariba con fecha de acuerdo en los últimos 3 años.
 - > Ha facturado en el año actual o anterior.
 - > Ha participado en alguna negociación en los últimos 12 meses.
- > **Recursos y valores gestionados (contexto modelo negocio):** saldo de recursos gestionados de balance y fuera de balance.

_Experiencia cliente y calidad

- > **Índice de Experiencia del Cliente (IE- IEX):** mide la experiencia global del cliente de CaixaBank en una escala de 0 a 100, en cada uno de los negocios.
- > **Net Promoter Score (NPS):** mide la recomendación del cliente en una escala de 0 a 10. El Índice es el resultado de la diferencia entre % clientes Promotores (valoraciones 9-10) y clientes Detractores (valoraciones 0-6).

_Recursos Humanos

- > **Accidentes de trabajo (número):** número total de accidentes con baja y sin baja laboral, ocurridos en la empresa durante todo el ejercicio.
- > **Accidente grave:** aquellas lesiones que presentan un riesgo de ocasionar la muerte o puedan ocasionar unes escuelas que supongan una incapacidad permanente para su profesión habitual (I.P. Parcial o I.P. Total).
- > **Brecha Salarial (%):** cociente del coeficiente que estima el impacto del género sobre el salario (determinado a través de un modelo de regresión lineal múltiple del salario, calculado como la suma de la retribución fija y variable, sobre el género y otros factores relevantes –edad, antigüedad, antigüedad en la función, función y nivel profesional) y el salario promedio de la empresa. Se han excluido de la muestra aquellas funciones (grupos homogéneos) de menos de 50 observaciones (personas) en CaixaBank, S.A. debido a que no hay suficiente muestra para inferir conclusiones robustas estadísticamente hablando, si bien este aspecto no se ha trasladado a las filiales por la pérdida de poder predictivo del modelo.
- > **Empleados con discapacidad (número):** empleados trabajando en la Entidad con un grado reconocido de discapacidad igual o mayor al 33%.
- > **Horas de absentismo gestionable:** total de horas de absentismo gestionable (enfermedad y accidente).
- > **Horas de formación por empleado:** total de horas de formación de toda la plantilla habida durante el año dividido sobre la plantilla media.
- > **Inversión en formación por empleado (€):** inversión total en formación del ejercicio dividido por la plantilla media.
- > **Índice de absentismo gestionable (%):** total de horas de absentismo gestionable (enfermedad y accidente) sobre el total de horas laborables.
- > **Índice de frecuencia de accidentes (Índice Accidentabilidad):** cociente entre el número de accidentes con baja y el número de total de horas trabajadas, multiplicado por 10 elevado a 6. El índice se calcula sin incluir los accidentes “in itinere”, ya que se han producido fuera del horario de trabajo; y computándose todas las horas reales de trabajo, descontando toda ausencia en el trabajo por permisos, vacaciones, bajas por enfermedad o accidente.
- > **Mujeres en posiciones directivas a partir de subdirección de oficina grande (%):** porcentaje de mujeres en puestos de subdirección de oficina A o B, o superior sobre el total de plantilla en posiciones directivas. Dato calculado para CaixaBank, S.A.
- > **Nuevas incorporaciones:** total acumulado de las nuevas contrataciones realizadas durante el ejercicio (aunque ya no permanezcan en la empresa).
- > **Número de profesionales certificados en asesoramiento financiero (MIFID II):** número de empleados aprobados en el Curso de Información en Asesoramiento Financiero (CIAF). Adicionalmente, son convalidables para este cómputo de certificación, el resto de cursos que certifica CNMV para este fin.
- > **% Profesionales certificados:** cociente entre el número de empleados certificados y el total de empleados que forman parte del colectivo considerado clave en Banca Premier y Banca Privada.
- > **Remuneraciones medias:** remuneración total promedio (fijo anualizado, variable pagado en el año, beneficios sociales como las aportaciones de ahorro y de riesgo al Fondo de Pensiones, las ayudas económicas de estudios para los empleados/as y sus hijos/as, la póliza sanitaria y otros complementos extrasalariales como la compensación de comidas, renting de vehículos, etc.).
- > **Remuneración media de los consejeros:** remuneración media del Consejo de Administración, incluyendo retribución variable, dietas, indemnizaciones, previsión ahorro largo plazo y otras percepciones.
- > **Total empleados:** perímetro de plantilla a cierre de ejercicio. No se consideran becarios ni ETTs.
- > **Estudio Compromiso:** análisis cuantitativo del nivel de compromiso y experiencia del empleado en distintas dimensiones del entorno organizativo relacionadas con su motivación y efectividad, considerando tendencias, comparativas con mercado y resultados específicos por distintos segmentos de empleado (área organizativa, generación, género, etc).
- > **Número de empleados aprobados en el Curso de Información en Asesoramiento Financiero (CIAF):** Adicionalmente, son convalidables para este cómputo de certificación, el resto de cursos que certifica CNMV para este fin.

_Sostenibilidad

- > **Porcentaje de exposición de la cartera a sectores intensivos en carbono sobre instrumentos financieros:** cociente entre exposición crediticia, renta fija y renta variable intensiva en carbono sobre el total de instrumentos financieros de Grupo CaixaBank. Algunas de las exposiciones pueden contener un mix de generación de energía que incluya energías renovables. Métrica alineada con el TCFD.
- > **Consumo de energía eléctrica:** calculado para la red de oficinas y centros corporativos de CaixaBank, S.A. en MWh. El dato de consumo por empleado se calcula sobre la plantilla media del ejercicio.
- > **Consumo de papel:** calculado para la red de oficinas y centros corporativos de CaixaBank, S.A. en toneladas. El dato de consumo por empleado se calcula sobre la plantilla media del ejercicio.
- > **Consumo de agua:** estimación basada en una muestra de edificios corporativos y de oficinas de la red corporativa de la red de CaixaBank, S.A.
- > **Microcréditos:** préstamos de pequeño importe sin garantía real y dirigidos a personas que, por sus condiciones económicas y sociales, pueden tener dificultades de acceso a la financiación bancaria tradicional. Su finalidad es fomentar la actividad productiva, la creación de empleo y el desarrollo personal y familiar.
- > **Otras finanzas con impacto social:** préstamos que contribuyen a generar un impacto social positivo y medible en la sociedad, dirigidos a sectores relacionados con el emprendimiento y la innovación, la economía social, la educación y la salud. Su finalidad es contribuir a maximizar el impacto social en estos sectores.
- > **Negocios creados gracias al apoyo a emprendedores:** se considera inicio de negocio cuando la solicitud de la operación se realiza entre 6 meses antes y máximo 2 años después del inicio de la actividad.
- > **Número de puestos de trabajo creados gracias al apoyo a emprendedores:** este dato recoge el número de puestos de trabajo creados por parte de los emprendedores que han recibido financiación de MicroBank a través de microcréditos y préstamos (préstamos sin garantía real, dirigidos a clientes con dificultades de acceso a la financiación bancaria tradicional).
- > **Vivienda social:** cartera de viviendas propiedad del Grupo en las que se tiene en cuenta la situación de vulnerabilidad del arrendador para establecer las condiciones del alquiler.
- > **Beneficiarios de MicroBank:** número de titulares y cotitulares de microcréditos otorgados por MicroBank en el periodo 2022-2024.
- > **Movilización finanzas sostenibles (negocio España):** el importe de movilización de finanzas sostenibles incluye: i) Financiación hipotecaria sostenible (certificado de eficiencia energética "A" o "B"), financiación para rehabilitación energética de viviendas, financiación de vehículos híbridos/eléctricos, financiación de placas fotovoltaicas, ecofinanciación agro y microcréditos otorgados por MicroBank; Financiación sostenible a Empresas, Promotor y CIB&IB; El importe considerado a efectos de la movilización de financiación sostenible es el límite de riesgo formalizado en operaciones de financiación sostenible a clientes incluyendo largo plazo, circulante y riesgo de firma. Se consideran asimismo las operaciones de novación y renovación tácita o explícita de financiación sostenible; ii) La participación proporcional de CaixaBank en la emisión y colocación de bonos sostenibles (verdes, sociales o mixtos) por parte de los clientes; iii) Incremento neto en Activos bajo gestión en CaixaBank Asset Management en productos clasificados bajo Art. 8 y 9 de la normativa SFDR (incluye nuevos fondos/fusión de fondos registrados como art. 8 y 9, más aportaciones netas - aportaciones menos retiradas-, incluyendo el efecto del mercado en la valoración de las participaciones); Incremento bruto en patrimonio bajo gestión en VidaCaixa en productos clasificados bajo Art. 8 y 9 de la normativa SFDR (incluye aportaciones brutas -sin considerar retiradas ni efecto mercado - a Fondos de Pensiones (FFPP), Esquemas de Previsión Social Voluntaria (EPSV) y Unit Linked clasificados como Art. 8 y 9 bajo SFDR.
- > **SFDR:** siglas en inglés *Sustainable Finance Disclosure Regulation*. Reglamento de Divulgación en materia de finanzas sostenibles de la UE.
- > **Movilización finanzas sostenibles - negocio Portugal:** incluyen Crédito tanto para Empresas (Empresas + CIB + Instituciones), como para Particulares, así como la participación en la colocación de bonos sostenibles. En relación con la intermediación sostenible, se incluyen los Fondos y Seguros artículos 8 y 9, bajo SFDR, tanto para la captación líquida como para la transformación, así como Fondos de terceras gestoras.

_Información financiera

Adicionalmente a la información financiera, elaborada de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), este documento incluye ciertas Medidas Alternativas de Rendimiento (MAR), según la definición de las Directrices sobre Medidas Alternativas del Rendimiento publicadas por la *European Securities and Markets Authority* el 30 de junio de 2015 (ESMA/2015/1057 directrices ESMA). CaixaBank utiliza ciertas MAR, que no han sido auditadas, con el objetivo de que contribuyan a una mejor comprensión de la evolución financiera del Grupo. Estas medidas deben considerarse como información adicional, y en ningún caso sustituyen la información financiera elaborada bajo las NIIF. Asimismo, la forma en la que el Grupo define y calcula estas medidas puede diferir de otras medidas similares calculadas por otras compañías y, por tanto, podrían no ser comparables.

Las Directrices ESMA definen las MAR como una medida financiera del rendimiento financiero pasado o futuro, de la situación financiera o de los flujos de efectivo, excepto una medida financiera definida o detallada en el marco de la información financiera aplicable.

Siguiendo las recomendaciones de las mencionadas directrices, se adjunta a continuación el detalle de las MAR utilizadas, así como la conciliación de ciertos indicadores de gestión con los presentados en los estados financieros consolidados NIIF. Las cifras se presentan en millones de euros salvo que se indique lo contrario.

_Medidas Alternativas de Rendimiento del Grupo

_Rentabilidad y eficiencia

_Diferencial de la clientela:

Explicación: diferencia entre:

Tipo medio del rendimiento de la cartera de créditos (que se obtiene como cociente entre los ingresos de la cartera de crédito y el saldo medio de la cartera de crédito neto de dicho periodo).

Tipo medio de los recursos de la actividad minorista (que se obtiene como cociente entre los costes de los recursos de la actividad minorista y el saldo medio de los mismos de dicho periodo, excluyendo los pasivos subordinados que puedan clasificarse como minoristas).

Nota: Los saldos medios del periodo observado están calculados en base a los saldos diarios del periodo, salvo en el caso de algunas filiales para las que los saldos medios se calculan como la media aritmética de los saldos puntuales vigentes en cada cierre mensual.

Relevancia de su uso: permite el seguimiento del diferencial entre ingresos y gastos por intereses de clientes.

		2020	2021	2022
Numerador	Ingresos cartera de crédito	4.448	5.189	6.254
Denominador	Saldo medio de la cartera crédito neto	223.864	309.767	336.696
(a)	Tipo medio rendimiento cartera crediticia (%)	1,99	1,68	1,86
Numerador	Costes recursos minoristas en balance	33	4	136
Denominador	Saldo medio recursos minoristas en balance	230.533	337.183	386.597
(b)	Tipo medio coste recursos minoristas en balance (%)	0,01	0,00	0,04
	Diferencial de la clientela (%) (a - b)	1,98	1,68	1,82
Numerador	Ingresos cartera de crédito	6.282	5.607	6.254
Denominador	Saldo medio de la cartera crédito neto	339.719	338.352	336.696
(a)	Tipo medio rendimiento cartera crediticia (%)	1,85	1,66	1,86
Numerador	Costes recursos minoristas en balance	47	7	136
Denominador	Saldo medio recursos minoristas en balance	346.928	366.291	386.597
(b)	Tipo medio coste recursos minoristas en balance (%)	0,01	0,00	0,04
	Diferencial de la clientela Proforma (%) (a - b)	1,84	1,66	1,82

Diferencial de balance:

Explicación: diferencia entre:

Tipo medio del rendimiento de los activos (que se obtiene como cociente entre los ingresos por intereses y los activos totales medios de dicho periodo).

Tipo medio del coste de los recursos (se obtiene como cociente entre los gastos por intereses y los recursos totales medios de dicho periodo).

Nota: Los saldos medios del periodo observado están calculados en base a los saldos diarios del período, salvo en el caso de algunas filiales para las que los saldos medios se calculan como la media aritmética de los saldos puntuales vigentes en cada cierre mensual.

Relevancia de su uso: permite el seguimiento del diferencial entre los ingresos y gastos por intereses que genera la totalidad de activos y pasivos del balance del Grupo.

		2020	2021	2022
Numerador	Ingresos financieros	6.764	7.893	9.234
Denominador	Activos totales medios del periodo trimestral	432.706	628.707	698.644
(a)	Tipo medio rendimiento de los activos (%)	1,56	1,26	1,32
Numerador	Gastos financieros	1.864	1.918	2.318
Denominador	Recursos totales medios del periodo trimestral	432.706	628.707	698.644
(b)	Tipo medio coste de los recursos (%)	0,43	0,30	0,33
Diferencial de balance (%) (a - b)		1,13	0,96	0,99
Numerador	Ingresos financieros	9.032	8.421	9.234
Denominador	Activos totales medios del periodo trimestral	642.503	679.557	698.644
(a)	Tipo medio rendimiento de los activos (%)	1,41	1,24	1,32
Numerador	Gastos financieros	2.216	1.999	2.318
Denominador	Recursos totales medios del periodo trimestral	642.503	679.557	698.644
(b)	Tipo medio coste de los recursos (%)	0,34	0,29	0,33
Diferencial de balance Proforma (%) (a - b)		1,07	0,95	0,99

ROE:

Explicación: cociente entre el resultado atribuido al Grupo (ajustado por el importe del cupón del *Additional Tier 1* registrado en fondos propios) y los fondos propios más ajustes de valoración medios, de los últimos doce meses (calculados como la media de saldos medios mensuales).

> **ROE:**

> **Numerador:** resultado atribuido de los últimos 12 meses que incluye los impactos extraordinarios en 2021 de la fusión.

> **Denominador:** incluye a partir de 31 de marzo de 2021 el incremento en fondos propios derivado de la fusión con Bankia.

> **ROE sin extraordinarios fusión:**

> Se eliminan en 2021 los impactos asociados a la fusión en el numerador.

Relevancia de su uso: permite el seguimiento de la rentabilidad obtenida sobre los fondos propios.

		2020	2021	2022
(a)	Resultado atribuido al Grupo 12 M	1.381	5.226	3.145
(b)	Cupón <i>Additional TIER 1</i>	(143)	(244)	(261)
Numerador	Resultado atribuido al Grupo ajustado 12M (a+b)	1.238	4.981	2.884
(c)	Fondos propios medios 12 M	26.406	34.516	36.822
(d)	Ajustes de valoración medios 12 M	(1.647)	(1.689)	(1.943)
Denominador	Fondos propios + ajustes de valoración medios 12M (c+d)	24.759	32.827	34.880
ROE (%)		5,0%	15,2%	8,3%
(e)	Extraordinarios fusión	-	2.867	-
Numerador	Numerador ajustado 12M (a+b-e)	-	2.115	-
ROE (%) sin extraordinarios fusión		-	6,4%	-

_ROTE:

Explicación: cociente entre:

Resultado atribuido al Grupo (ajustado por el importe del cupón del *Additional Tier 1* registrado en fondos propios).

Fondos propios más ajustes de valoración medios 12 meses (calculados como la media de saldos medios mensuales) deduciendo los activos intangibles con criterios de gestión (que se obtiene del epígrafe Activos intangibles del balance público más los activos intangibles y fondos de comercio asociados a las participadas netas de su fondo de deterioro, registrados en el epígrafe Inversiones en negocios conjuntos y asociadas del balance público).

> **ROTE:**

- > **Numerador:** resultado atribuido de los últimos 12 meses que incluye los impactos extraordinarios en 2021 de la fusión.
- > **Denominador:** incluye a partir de 31 de marzo de 2021 el incremento en fondos propios derivado de la fusión con Bankia.

> **ROTE sin extraordinarios fusión:**

- > Se eliminan en 2021 los impactos asociados a la fusión en el numerador.

Relevancia de su uso: indicador utilizado para medir la rentabilidad sobre el patrimonio tangible.

	2020	2021	2022
(a) Resultado atribuido al Grupo 12 M	1.381	5.226	3.145
(b) Cupón <i>Additional TIER 1</i>	(143)	(244)	(261)
Numerador Resultado atribuido al Grupo ajustado 12M (a+b)	1.238	4.981	2.884
(c) Fondos propios medios 12 M	26.406	34.516	36.822
(d) Ajustes de valoración medios 12 M	(1.647)	(1.689)	(1.943)
(e) Activos intangibles medios 12 M	(4.295)	(4.948)	(5.347)
Denominador FFPP + ajustes de valoración medios excluyendo activos intangibles 12M (c+d+e)	20.463	27.879	29.533
ROTE (%)	6,1%	17,9%	9,8%
(f) Extraordinarios fusión	-	2.867	-
Numerador Numerador ajustado 12M (a+b-f)	-	2.115	-
ROTE (%) sin extraordinarios fusión	-	7,6%	-

_ROA:

Explicación: cociente entre el resultado neto (ajustado por el importe del cupón del *Additional Tier 1* registrado en fondos propios) y los activos totales medios, de los últimos doce meses (calculados como la media de los saldos diarios del periodo analizado).

> **ROA:**

- > **Numerador:** resultado atribuido de los últimos 12 meses que incluye los impactos extraordinarios en 2021 de la fusión.
- > **Denominador:** incluye a partir de 31 de marzo de 2021 el incremento en activos totales medios derivado de la fusión con Bankia.

> **ROA sin extraordinarios fusión:**

- > **Numerador:** se eliminan en 2021 los impactos extraordinarios asociados a la fusión.

Relevancia de su uso: indica la rentabilidad obtenida en relación con los activos.

	2020	2021	2022
(a) Resultado después de impuestos y antes de minoritarios 12M	1.382	5.229	3.149
(b) Cupón <i>Additional TIER 1</i>	(143)	(244)	(261)
Numerador Resultado neto ajustado 12M (a+b)	1.238	4.984	2.888
Denominador Activos totales medios 12M	433.785	628.707	698.644
ROA (%)	0,3%	0,8%	0,4%
(c) Extraordinarios fusión	-	2.867	-
Numerador Numerador ajustado 12M (a+b-c)	-	2.118	-
ROA (%) sin extraordinarios fusión	-	0,3%	-



_RORWA:

Explicación: cociente entre el resultado neto (ajustado por el importe del cupón del *Additional Tier 1* registrado en fondos propios) y los activos totales medios ponderados por riesgo de los últimos doce meses (calculados como media de los saldos medios trimestrales).

> **RORWA:**

- > **Numerador:** resultado atribuido de los últimos 12 meses que incluye el impacto extraordinario en 2021 de la fusión.
- > **Denominador:** Incluye a partir de 31 de marzo de 2021 el incremento en activos ponderados por riesgo derivado de la fusión con Bankia.

> **RORWA sin extraordinarios fusión:**

- > **Numerador:** se eliminan en 2021 los impactos extraordinarios asociados a la fusión.

Relevancia de su uso: indica la rentabilidad obtenida ponderando los activos por su riesgo.

		2020	2021	2022
(a)	Resultado después de impuestos y antes de minoritarios 12M	1.382	5.229	3.149
(b)	Cupón <i>Additional TIER 1</i>	(143)	(244)	(261)
Numerador	Resultado neto ajustado 12M (a+b)	1.238	4.984	2.888
Denominador	Activos ponderados por riesgos regulatorios 12M	146.709	200.869	215.077
RORWA (%)		0,8%	2,5%	1,3%
(c)	Extraordinarios fusión	-	2.867	-
Numerador	Numerador ajustado 12M (a+b-c)	-	2.118	-
RORWA (%) sin extraordinarios fusión		-	1,1%	-

_Ingresos Core:

Explicación: suma del margen de intereses, comisiones, ingresos del negocio de seguros de vida riesgo, y el resultado asociado a participadas de bancaseguros.

Relevancia de su uso: muestra la evolución de los ingresos procedentes del negocio tradicional (bancario y asegurador) del Grupo.

		2020	2021	2022
(a)	Margen Intereses	4.900	5.975	6.916
(b)	P. Equivalencia bancaseguros	236	267	206
(c)	Comisiones netas	2.576	3.705	4.009
(d)	Ing y Gtos. Amparados por contrato de seguros	598	651	866
Ingresos Core (a+b+c+d)		8.310	10.597	11.997
(a)	Margen Intereses	6.816	6.422	-
(b)	P. Equivalencia bancaseguros	306	279	-
(c)	Comisiones netas	3.736	3.987	-
(d)	Ing y Gtos. Amparados por contrato de seguros	598	651	-
Ingresos Core Proforma (a+b+c+d)		11.456	11.339	-

_Ratio de eficiencia:

Explicación: cociente entre los gastos de explotación (gastos de administración y amortización) y el margen bruto (o Ingresos Core para la ratio de eficiencia Core), de los últimos doce meses.

Relevancia de su uso: ratio habitual en el sector bancario para relacionar los costes con los ingresos generados.

		2020	2021	2022
Numerador	Gastos de administración y amortización 12M	4.579	8.049	6.070
Denominador	Margen bruto 12M	8.409	10.274	11.594
Ratio de eficiencia		54,5%	78,3%	52,4%
Numerador	Gastos de administración y amortización sin gastos extraordinarios 12M	4.579	5.930	6.020
Denominador	Margen bruto 12M	8.409	10.274	11.594
Ratio de eficiencia sin gastos extraordinarios		54,5%	57,7%	51,9%
Numerador	Gastos de administración y amortización sin gastos extraordinarios 12M	4.579	5.930	6.020
Denominador	Ingresos Core 12M	8.310	10.597	11.997
Ratio de eficiencia core		55,1%	56,0%	50,2%
Numerador	Gastos de administración y amortización 12M	6.311	6.374	-
Denominador	Margen bruto 12M	11.311	10.985	-
Ratio de eficiencia Proforma		55,8%	58%	-
Numerador	Gastos de administración y amortización sin gastos extraordinarios 12M	6.311	6.374	-
Denominador	Ingresos Core 12M	11.456	11.339	-
Ratio de eficiencia Core Proforma		55,1%	56,2%	-

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Gestión del riesgo

Coste del riesgo:

Explicación: cociente entre el total de dotaciones para insolvencias (12 meses) y el saldo medio bruto de créditos a la clientela y riesgos contingentes, con criterios de gestión (calculado como la media de los saldos de cierre de cada uno de los meses del periodo).

Relevancia de su uso: métrica para monitorizar el coste por dotaciones para insolvencias sobre la cartera de crédito.

		2020	2021	2022
Numerador	Dotaciones para insolvencias 12M	1.915	838	982
Denominador	Saldo medio bruto de créditos + riesgos contingentes 12M	255.548	363.368	386.862
Coste del riesgo (%)		0,75 %	0,23 %	0,25 %



Ratio de morosidad:

Explicación: cociente entre:

Deudores dudosos del crédito a la clientela y de los riesgos contingentes, con criterios de gestión. **Créditos** a la clientela y riesgos contingentes brutos, con criterio de gestión.

Relevancia de su uso: métrica para monitorizar y seguir la evolución de la calidad de la cartera crediticia.

		2020	2021	2022
Numerador	Deudores dudosos crédito clientela + riesgos contingentes	8.601	13.634	10.690
Denominador	Crédito a la clientela + riesgos contingentes	260.794	380.160	391.199
Ratio de morosidad (%)		3,3 %	3,6 %	2,7 %

Ratio de cobertura:

Explicación: cociente entre:

Total de fondos de deterioro del crédito a la clientela y de los riesgos contingentes, con criterios de gestión. **Deudores** dudosos del crédito a la clientela y de los riesgos contingentes, con criterios de gestión.

Relevancia de su uso: métrica para monitorizar la cobertura vía provisiones de los créditos dudosos.

		2020	2021	2022
Numerador	Fondos deterioro crédito clientela + riesgos contingentes	5.755	8.625	7.867
Denominador	Deudores dudosos crédito clientela + riesgos contingentes	8.601	13.634	10.690
Ratio de cobertura (%)		67 %	63 %	74 %

_Ratio de cobertura de inmuebles disponibles para la venta:

Explicación: cociente entre:

Deuda bruta cancelada en la ejecución hipotecaria o dación del inmueble **menos el valor contable neto actual** del activo inmobiliario. **Deuda bruta cancelada en la ejecución hipotecaria** o dación del inmueble.

Relevancia de su uso: refleja el nivel de cobertura vía saneamientos realizados y provisiones contables de los activos adjudicados disponibles para la venta.

	2020	2021	2022
(a) Deuda bruta cancelada en ejecución hipotecaria	1.613	4.417	3.774
(b) Valor Contable Neto del activo adjudicado	930	2.279	1.893
Numerador Cobertura total del activo adjudicado (a - b)	683	2.138	1.881
Denominador Deuda bruta cancelada en ejecución hipotecaria	1.613	4.417	3.774
Ratio cobertura inmuebles DPV (%)	42%	48%	50%

_Ratio de cobertura contable de inmuebles disponibles para la venta:

Explicación: cociente entre:

Cobertura contable: provisiones contables de los activos adjudicados. **Valor contable bruto del activo inmobiliario:** suma del valor contable neto y la cobertura contable.

Relevancia de su uso: indicador de cobertura de los activos adjudicados disponibles para la venta vía provisiones contables.

	2020	2021	2022
Numerador Provisión contable de los activos adjudicados	488	1.006	952
(a) Valor Contable Neto del activo adjudicado	930	2.279	1.893
(b) Cobertura contable del activo adjudicado	488	1.006	952
Denominador Valor Contable Bruto del activo adjudicado (a + b)	1.418	3.285	2.845
Ratio cobertura contable inmuebles DPV (%)	34%	31%	33%

_Liquidez

_Activos líquidos totales:

Explicación: suma de HQLA's (*High Quality Liquid Assets* de acuerdo con lo establecido en el reglamento delegado de la Comisión Europea de 10 de octubre de 2014) y el disponible en póliza en Banco Central Europeo no HQLA's.

Relevancia de su uso: indicador de la liquidez de la entidad.

	2020	2021	2022
(a) Activos Líquidos de Alta Calidad (HQLA's)	95.367	167.290	95.063
(b) Disponible en póliza BCE no HQLA's	19.084	1.059	43.947
Activos Líquidos Totales (a + b)	114.451	168.349	139.010

_Loan to deposits:

Explicación: cociente entre:

Crédito a la clientela neto con criterios de gestión minorado por los créditos de mediación (financiación otorgada por Organismos Públicos).

Depósitos de clientes y periodificadoras.

Relevancia de su uso: métrica que muestra la estructura de financiación minorista (permite valorar la proporción del crédito minorista que está financiado por recursos de la actividad de clientes).

	2020	2021	2022
Numerador Crédito a la clientela de gestión neto (a-b-c)	234.877	340.948	350.670
(a) Crédito a la clientela de gestión bruto	243.924	352.951	361.323
(b) Fondos para insolvencias	5.620	8.265	7.408
(c) Crédito de mediación	3.426	3.738	3.245
Denominador Depósitos de clientes y periodificadoras (d+e)	242.242	384.279	386.054
(d) Depósitos de clientes	242.234	384.270	386.017
(e) Periodificadoras incluidas en epígrafe cesión Temporal de Activos y otros	20	9	37
Loan to Deposits (%)	97%	89%	91%

Ratios bursátiles

BPA (Beneficio por acción):

Explicación: cociente entre el resultado atribuido al Grupo (ajustado por el importe del cupón del *Additional Tier 1* registrado en fondos propios) y el número medio de acciones en circulación.

Nota: El número medio de acciones en circulación se obtiene como el número medio de acciones emitidas minoradas por el número medio de acciones en autocartera. Los números medios son calculados como la media de puntuales de cierre de cada mes del periodo analizado. En 2022 se eliminan los impactos asociados a la fusión del numerador.

		2020	2021	2022
(a)	Resultado atribuido al Grupo 12M	1.381	5.226	3.145
(b)	Cupon <i>Additional TIER 1</i>	(143)	(244)	(261)
Numerador	Resultado atribuido al Grupo ajustado (a+b)	1.238	4.981	2.884
Denominador	Núm. medio acciones en circulación netas de autocartera (c)	5.978	7.575	7.819
BPA (Beneficio por acción)		0,21	0,66	0,37
(d)	Extraordinarios fusión	-	2.867	-
Numerador	Numerador ajustado (a+b-d)	-	2.115	-
BPA (Beneficio por acción) sin extraordinarios fusión		-	0,28	-

PER (Price-to-earnings ratio):

Explicación: cociente entre el valor de cotización y el beneficio por acción (BPA).

		2020	2021	2022
Numerador	Valor de cotización a cierre del periodo	2,101	2,414	3,672
Denominador	Beneficio por acción (BPA)	0,21	0,66	0,37
PER (Price-to-earnings ratio)		10,14	3,67	9,95
Denominador	Beneficio por acción (BPA) sin extraordinarios fusión		0,28	
PER (Price-to-earnings ratio) sin extraordinarios fusión			8,65	

Rentabilidad por dividendo:

Explicación: cociente entre los dividendos pagados (en acciones o en efectivo) en el último ejercicio y el valor de cotización de la acción, a fecha de cierre del período.

		2020	2021	2022
Numerador	Dividendos pagados (en acciones o efectivo) último ejercicio	0,07	0,03	0,15
Denominador	Valor de cotización de la acción a cierre del periodo	2,101	2,414	3,672
Rentabilidad por dividendo		3,33 %	1,11 %	3,98 %

VTC (Valor teórico contable) por acción:

Explicación: cociente entre el patrimonio neto minorado por los intereses minoritarios y el número de acciones en circulación *fully diluted* a una fecha determinada.

El número de acciones en circulación fully diluted se obtiene como las acciones emitidas (minoradas por el número de acciones en autocartera), más el número de acciones resultantes de la hipotética conversión/canje de los instrumentos de deuda convertibles/canjeables emitidos, a una fecha determinada.

> **VTCT (Valor teórico contable tangible) por acción:** cociente entre:

> **Patrimonio neto** minorado por los intereses minoritarios y el valor de los activos intangibles.

> **Número de acciones** en circulación *fully diluted* a una fecha determinada.

> **P/VTC:** cociente entre el valor de cotización de la acción a cierre del periodo y el valor teórico contable.

> **P/VTC tangible:** cociente entre el valor de cotización de la acción a cierre del periodo y el valor teórico contable tangible.

		2020	2021	2022
(a)	Patrimonio neto	25.278	35.425	34.263
(b)	Intereses minoritarios	(26)	(31)	(32)
Numerador	Patrimonio neto ajustado (c = a+b)	25.252	35.394	34.230
Denominador	Acciones en circulación netas de autocartera (d)	5.977	8.053	7.494
e = (c/d)	Valor teórico contable (€/acción)	4,22	4,39	4,57
(f)	Activos intangibles (minoran patrimonio neto ajustado)	(4.363)	(5.316)	(5.594)
g = ((c+f)/d)	Valor teórico contable tangible (€/acción)	3,49	3,73	3,82
(h)	Cotización a cierre del periodo	2,101	2,414	3,672
h/e	P/VTC (Valor cotización s/ valor contable)	0,50	0,55	0,80
h/g	P/VTC tangible (Valor cotización s/ valor contable tangible)	0,60	0,65	0,96

Adaptación de la cuenta de pérdidas y ganancias pública a formato gestión

Comisiones netas. Incluye los siguientes epígrafes:

- > Ingresos por comisiones.
- > Gastos por comisiones.

Resultado de operaciones financieras. Incluye los siguientes epígrafes:

- > Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados (neto).
- > Ganancias o pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, (neto).
- > Ganancias o pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar (neto).
- > Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas (neto).
- > Diferencias de cambio (neto).

Gastos de administración y amortización. Incluye los siguientes epígrafes:

- > Gastos de Administración.
- > Amortización.

Margen de explotación.

- > (+) Margen bruto.
- > (-) Gastos de explotación.

Pérdidas por deterioro de activos financieros y otras provisiones. Incluye los siguientes epígrafes:

- > Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas y ganancias netas por modificación.
- > Provisiones o reversión de provisiones.

Del que: Dotaciones para insolvencias.

- > Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados correspondientes a Préstamos y anticipos a cobrar a la clientela con criterios de gestión.
- > Provisiones o reversión de provisiones correspondientes a Provisiones para riesgos contingentes con criterios de gestión.

Del que: Otras dotaciones a provisiones.

- > Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados excluyendo el saldo correspondiente a Préstamos y anticipos a cobrar a la clientela con criterios de gestión.
- > Provisiones o reversión de provisiones excluyendo las provisiones correspondientes a riesgos contingentes con criterios de gestión.

Ganancias/pérdidas en baja de activos y otros. Incluye los siguientes epígrafes:

- > Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas.
- > Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros.
- > Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones (neto).
- > Fondo de comercio negativo reconocido en resultados.
- > Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas (neto).

Resultado atribuido a intereses minoritarios y otros. Incluye los siguientes epígrafes:

- > Resultado del período atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes).
- > Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas.

Conciliación de indicadores de actividad con criterios de gestión

Crédito a la clientela, bruto

Diciembre 2022 (En millones de euros)

Activos financieros a coste amortizado - Clientela (Balance Público)	352.834
Adquisición temporal de activos (sector público y privado)	(52)
Cámaras de compensación	(1.745)
Otros activos financieros sin naturaleza minorista	(462)
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados - Préstamos y anticipos (Balance Público)	50
Bonos de renta fija asimilables a crédito minorista (Activos financieros a coste amortizado - Valores Representativos de Deuda del Balance Público)	3.290
Bonos de renta fija asimilables a crédito minorista (Activos afectos al negocio asegurador del Balance Público)	1
Fondos para insolvencias	7.408
Crédito a la clientela bruto con criterios de gestión	361.323

Pasivos por contratos de seguros

Diciembre 2022 (En millones de euros)

Pasivos afectos al negocio asegurador (Balance Público)	65.654
Plusvalías asociadas a los activos afectos al negocio asegurador (excluye <i>unit link</i> y otros)	1.813
Pasivos amparados por contratos de seguros con criterio de gestión	67.467

Recursos de clientes

Diciembre 2022 (En millones de euros)

Pasivos financieros a coste amortizado - Depósitos de la clientela (Balance público)	393.060
Recursos no minoristas (registrados en el epígrafe Pasivos financieros a coste amortizado - Depósitos a la clientela)	(5.722)
Cédulas multicedentes y depósitos subordinados	(4.668)
Entidades de contrapartida y otros	(1.053)
Recursos minoristas (registrados en Pasivos financieros a coste amortizado - Valores Representativos de Deuda)	1.309
Emisiones <i>retail</i> y otros	1.309
Pasivos amparados por contratos de seguros con criterios de gestión	67.467
Total recursos de clientes en balance	456.115
Activos bajo gestión	144.832
Otras cuentas¹	8.186
Total recursos de clientes	609.133

¹ Incluye, esencialmente, recursos transitorios asociados a transferencias y recaudación.

Emisiones institucionales a efectos de la liquidez bancaria

Diciembre 2022 (En millones de euros)

Pasivos financieros a Coste Amortizado - Valores Representativos de Deuda emitidos (Balance Público)	52.608
Financiación institucional no considerada a efectos de la liquidez bancaria	(4.094)
Bonos de titulización	(1.175)
Ajustes por valoración	(1.984)
Con naturaleza minorista	(1.309)
Emisiones adquiridas por empresas del Grupo y otros	373
Depósitos a la clientela a efectos de la liquidez bancaria²	4.668
Financiación institucional a efectos de la liquidez bancaria	53.182

² 4.635 millones de euros de cédulas multicedentes (netas de emisiones retenidas) y 33 millones de euros de depósitos subordinados.

Activos adjudicados (disponibles para la venta y en alquiler)

Diciembre 2022 (En millones de euros)

Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta (Balance Público)	2.426
Otros activos no adjudicados	(573)
Existencias en epígrafe - Resto activos (Balance Público)	40
Activos adjudicados disponibles para la venta	1.893
Activos tangibles (Balance Público)	7.516
Activos tangibles de uso propio	(5.919)
Otros activos	(312)
Activos adjudicados en alquiler	1.285

Estructura del Grupo

Grupo CaixaBank 44.625 >> **CaixaBank, S.A.** 36.089 | Entidad de crédito España

> APOYO AL NEGOCIO > ACTIVIDAD DE NEGOCIO

ENTIDADES DEL GRUPO

731 CaixaBank Operational Services (100%)

→ Servicios de *backoffice* de administración

739 CaixaBank Tech (100%)

→ Prestación de servicios informáticos

0 Centro de Servicios Operativos Ingeniería de Procesos (100%)

→ Servicios de *backoffice* de administración

210 CaixaBank Facilities Management (100%)

→ Gestión de obras, mantenimiento, logística y compras

137 CaixaBank Business Intelligence (100%)

→ Desarrollo de proyectos digitales

588 CaixaBank Payments & Consumer (100%)

→ Financiación al consumo y medios de pago

53 Wivai SelectPlace, S.A.U (100%)

→ Comercialización de productos

8 Telefónica Consumer Finance (50%)

→ Financiación al consumo

8 CaixaBank Equipment Finance (100%)

→ Arrendamiento de vehículos y bienes de equipo

199 Building Center (100%)

→ Tenedora de activos inmobiliarios

Bankia Habitat (100%)

→ Explotación, gestión y administración de inmuebles

Living Center (100%)

758 VidaCaixa (100%)

→ Seguros de vida y gestión de fondos de pensiones

Bankia Vida, S.A. (100%)²

→ Seguros de vida y gestión de fondos de pensiones

70 BPI Vida e Pensões (100%)

→ Seguros de vida y gestión de fondos de pensiones

18 Sa Nostra Vida (100%)¹

→ Seguros

248 CaixaBank Asset Management (100%)

→ Gestión de Instituciones de Inversión Colectiva

39 BPI Gestão de ativos (100%)

→ Gestión de Instituciones de Inversión Colectiva

6 CaixaBank AM Luxembourg (100%)

→ Gestión de Instituciones de Inversión Colectiva

4.387 Banco BPI (100%)

→ Entidad de crédito Portugal

20 Bankia Mediación (100%)

→ Operador de banca seguros

56 Imaginersgen (100%)

→ Gestión de segmento joven del banco

38 Nuevo MicroBank (100%)

→ Financiación de microcréditos

13 CaixaBank Wealth Management Luxembourg (100%)

→ Entidad de crédito Luxemburgo

11 CaixaBank Titulización (100%)

→ Gestora de fondos de titulización

ENTIDADES ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS

→ **IT Now (49%)**

Servicios y proyectos tecnológicos e informáticos

→ **Comercia Global Payments Entidad de Pago, S.L (20%)**

Entidad de pago

→ **Servired (41%)**

Sociedad española de medio pago

→ **Global Payments Money To Pay, S.L (49%)**

Entidad de pago

→ **Redsys Servicios de Procesamiento (25%)**

Medios de pago

→ **Coral Homes (20%)**

Servicios inmobiliarios

→ **Gramina Homes (20%)**

Explotación, gestión y administración de inmuebles

→ **SegurCaixa Adeslas (49,9%)**

Seguros de no vida

→ **Companhia de Seguros Allianz Portugal (35%)**

Seguros

→ **Unicre (21%)**

Medios de pago

→ **Cosec (50%)**

Seguros de crédito

→ **Banco comercial e de Investimentos (36%)**

Entidad de crédito en Mozambique

Nota: Se incluyen las entidades más relevantes por su contribución al Grupo, excluyéndose las operativas de naturaleza accionarial (dividendos), operativa extraordinaria y actividades non-core: Inversiones Inmobiliarias Teguisse Resort S.L. (135 empleados), Líderes de Empresa Siglo XXI, S.L. (7), entre otras.


→ Número de empleados. Subgrupos de sociedades. (%) Porcentaje de participación a 31 de diciembre de 2022.

¹ El 27 de junio de 2022 CaixaBank llegó a un acuerdo con CASER para que su filial VidaCaixa le comprara su participación del 81,31% en el capital social de Sa Nostra Vida, compañía dedicada a los seguros de vida y planes de pensiones que opera en las Islas Baleares, esta transacción se perfeccionó en noviembre de 2022. También en Nov'22, CaixaBank transmitió el restante 18,69% del capital social de Sa Nostra Vida a VidaCaixa, de modo que así alcanzó el 100% de Sa Nostra Vida.

² En noviembre de 2022 Bankia Vida, S.A. se ha fusionado en VidaCaixa.

13 Anexos

- Informe de verificación independiente
- Informe Anual de Gobierno Corporativo (IAGC)
- Informe Anual de Remuneraciones de los Consejeros (IARC)
- Principales Incidencias Adversas (PIAS)



Informe de verificación independiente

Informe de verificación independiente

A los accionistas de CaixaBank, S.A.:

De acuerdo al artículo 49 del Código de Comercio hemos realizado la verificación, con el alcance de seguridad limitada, del Estado de Información No Financiera Consolidado (en adelante EINF) correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, de CaixaBank, S.A. (Sociedad dominante) y sociedades dependientes (en adelante CaixaBank o el Grupo) que forma parte del Informe de Gestión Consolidado (en adelante IGC) adjunto de CaixaBank.

El contenido del IGC incluye información adicional a la requerida por la normativa mercantil vigente en materia de información no financiera que no ha sido objeto de nuestro trabajo de verificación. En este sentido, nuestro trabajo se ha limitado exclusivamente a la verificación de la información identificada en las tablas incluidas en el IGC adjunto:

- “Ley 11/2018 y Regulación de Taxonomía, tabla de contenidos”,
- “*Global Reporting Initiative (GRI)*”,
- “*Sustainability Accounting Standards Board (SASB)*”, y
- “UNEPEFI” secciones:
 - 2.1 *Impact Analysis*,
 - 2.2 *Target Setting*,
 - 2.3 *Target Implementation and Monitoring* y
 - 5.1 *Governance Structure for Implementation of the Principles*.

Responsabilidad de los administradores de la Sociedad dominante

La formulación del EINF incluido en el IGC de CaixaBank, así como el contenido del mismo, es responsabilidad de los administradores de CaixaBank, S.A. El EINF se ha preparado de acuerdo con:

- Los contenidos recogidos en la normativa mercantil vigente y utilizando como referencia los criterios de los *Sustainability Reporting Standards* de *Global Reporting Initiative* (estándares GRI) así como aquellos otros criterios descritos de acuerdo a lo mencionado para cada materia en las tablas “Ley 11/2018 y Regulación de Taxonomía, tabla de contenidos” y “*Global Reporting Initiative (GRI)*” del IGC.
- Los criterios del *Sustainability Accounting Standard* para el sector *Commercial Banks* de *Sustainability Accounting Standards Board (SASB)* de acuerdo a lo mencionado para cada materia en la tabla “*Sustainability Accounting Standards Board (SASB)*” del IGC.
- Los criterios recogidos en la *Reporting and Self-Assessment Template* de los Principios de Banca Responsable de Naciones Unidas (PBR) promovidos por la *United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI)* para las secciones 2.1 *Impact Analysis*, 2.2 *Target Setting*, 2.3 *Target Implementation and Monitoring* y 5.1 *Governance Structure for Implementation of the Principles* de la tabla “UNEPEFI”.

Esta responsabilidad incluye asimismo el diseño, la implantación y el mantenimiento del control interno que se considere necesario para permitir que el EINF esté libre de incorrección material, debida a fraude o error.



Los administradores de CaixaBank, S.A. son también responsables de definir, implantar, adaptar y mantener los sistemas de gestión de los que se obtiene la información necesaria para la preparación del EINF.

Nuestra independencia y gestión de la calidad

Hemos cumplido con los requerimientos de independencia y demás requerimientos de ética del Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluyendo las Normas Internacionales de Independencia) emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código del IESBA, por sus siglas en inglés) que está basado en los principios fundamentales de integridad, objetividad, competencia y diligencia profesionales, confidencialidad y comportamiento profesional.

Nuestra firma aplica las normas internacionales de calidad vigentes y mantiene, en consecuencia, un sistema de calidad que incluye políticas y procedimientos relativos al cumplimiento de requerimientos de ética, normas profesionales y disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

El equipo de trabajo ha estado formado por profesionales expertos en revisiones de Información no Financiera y, específicamente, en información de desempeño económico, social y medioambiental.

Nuestra responsabilidad

Nuestra responsabilidad es expresar nuestras conclusiones en un informe de verificación independiente de seguridad limitada basándonos en el trabajo realizado. Hemos llevado a cabo nuestro trabajo de acuerdo con los requisitos establecidos en la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento 3000 Revisada en vigor, "Encargos de Aseguramiento distintos de la Auditoría o de la Revisión de Información Financiera Histórica" (NIEA 3000 Revisada) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), con la Guía de Actuación sobre encargos de verificación del Estado de Información No Financiera emitida por el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España y con la *UNEP FI Guidance for assurance providers Providing Limited Assurance for Reporting on Principles for Responsible Banking* emitida por la *United Nations Environment Programme Finance Initiative* (UNEP FI).

En un trabajo de seguridad limitada los procedimientos llevados a cabo varían en naturaleza y momento de realización, y tienen una menor extensión, que los realizados en un trabajo de seguridad razonable y, por lo tanto, la seguridad proporcionada es también menor.

Nuestro trabajo ha consistido en la formulación de preguntas a la dirección, así como a las diversas unidades de CaixaBank que han participado en la elaboración del EINF, en la revisión de los procesos para recopilar y validar la información presentada en el EINF y en la aplicación de ciertos procedimientos analíticos y pruebas de revisión por muestreo que se describen a continuación:

- Reuniones con el personal de CaixaBank para conocer el modelo de negocio, las políticas y los enfoques de gestión aplicados, los principales riesgos relacionados con esas cuestiones y obtener la información necesaria para la revisión externa.
- Análisis del alcance, relevancia e integridad de los contenidos incluidos en el EINF del ejercicio 2022 en función del análisis de materialidad realizado por CaixaBank y descrito en el apartado "Materialidad", considerando los contenidos requeridos en la normativa mercantil en vigor.
- Análisis de los procesos para recopilar y validar los datos presentados en el EINF del ejercicio 2022.

- Revisión de la información relativa a los riesgos, las políticas y los enfoques de gestión aplicados en relación a los aspectos materiales presentados en el EINF del ejercicio 2022.
- Comprobación, mediante pruebas, en base a la selección de una muestra, de la información relativa a los contenidos incluidos en el EINF del ejercicio 2022 y su adecuada compilación a partir de los datos suministrados por las fuentes de información.
- Obtención de una carta de manifestaciones de los administradores y la dirección de la Sociedad dominante.

Conclusión

Basándonos en los procedimientos realizados en nuestra verificación y en las evidencias que hemos obtenido no se ha puesto de manifiesto aspecto alguno que nos haga creer que el EINF de CaixaBank, S.A. y sociedades dependientes correspondiente al ejercicio anual finalizado el 31 de diciembre de 2022 no ha sido preparado, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con:

- Los contenidos recogidos en la normativa mercantil vigente y utilizando como referencia los criterios de los estándares GRI así como aquellos otros criterios descritos de acuerdo a lo mencionado para cada materia en las tablas "Ley 11/2018 y Regulación de Taxonomía, tabla de contenidos" y "Global Reporting Initiative (GRI)" del IGC.
- Los criterios del *Sustainability Accounting Standard* para el sector *Commercial Banks* de *Sustainability Accounting Standards Board (SASB)* de acuerdo a lo mencionado para cada materia en la tabla "*Sustainability Accounting Standards Board (SASB)*" del IGC.
- Los criterios recogidos en la *Reporting and Self-Assessment Template* de los Principios de Banca Responsable de Naciones Unidas (PBR) promovidos por la *United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI)* para las secciones 2.1 *Impact Analysis*, 2.2 *Target Setting*, 2.3 *Target Implementation and Monitoring* y 5.1 *Governance Structure for Implementation of the Principles* de la tabla "UNEPFI".

Párrafo de énfasis

El Reglamento (UE) 2020/852 del Parlamento Europeo y del Consejo de 18 de junio de 2020 relativo al establecimiento de un marco para facilitar las inversiones sostenibles establece la obligación de divulgar información sobre la manera y la medida en que las inversiones de la empresa se asocian a actividades económicas elegibles según la Taxonomía. A tales efectos, los administradores de CaixaBank han incorporado información sobre los criterios que, en su opinión, mejor permiten dar cumplimiento a tal obligación y que están definidos en los apartados "Negocio sostenible - Taxonomía verde" y "Reglamento de Taxonomía (UE) 2020/852 y Actos Delegados" del IGC adjunto. Nuestra conclusión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Uso y distribución

Este informe ha sido preparado en respuesta al requerimiento establecido en la normativa mercantil vigente en España, por lo que podría no ser adecuado para otros propósitos y jurisdicciones.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Juan Ignacio Marull Guasch

17 de febrero de 2023


INSTITUTO DE CENSORES
JURADOS DE CUENTAS
DE ESPAÑA

PricewaterhouseCoopers
Auditores, S.L.

2023 Núm. 20/23/01026

SELLO CORPORATIVO: 30,00 EUR

Sello distintivo de otras actuaciones



Informe Anual de Gobierno Corporativo (IAGC)

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



Sigue a continuación el **Informe Anual de Gobierno Corporativo de CaixaBank, S.A.** (en adelante, CaixaBank o la sociedad) correspondiente **del ejercicio 2022**, elaborado en formato libre,



que se compone del capítulo de “Gobierno Corporativo” del Informe de Gestión Consolidado, juntamente con los apartados F (SCIIF) y G (Grado de Seguimiento de las Recomendaciones de Gobierno Corporativo), la tabla de Conciliación y el “Anexo estadístico del IAGC” que siguen a continuación

El IAGC, en su versión consolidada, está disponible en la página web corporativa de CaixaBank (www.caixabank.com) y en la web de la CNMV. La información contenida en el Informe Anual de Gobierno Corporativo se presenta en referencia al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022. A lo largo del documento se utilizan abreviaturas con respecto a determinadas denominaciones sociales de distintas entidades: FBLC (Fundación Bancaria “la Caixa”), CriteríaCaixa (CriteríaCaixa, S.A.U.); Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB); BFA Tenedora de Acciones, S.A. (BFA); así como a los órganos de gobierno de CaixaBank: el Consejo (el Consejo de Administración) o la JGA (la Junta General de Accionistas).

_Sistemas Internos de Control y Gestión de Riesgos en relación con el proceso de información financiera (SCIIF)

_Índice

01 Entorno de control sobre la información financiera (F.1)

- > Gobernanza y Órganos responsables
- > Estructura Organizativa y Funciones de responsabilidad
- > Código Ético y Principios de Actuación y Otras Políticas de carácter interno
- > Canal de Consultas y Canal de Denuncias
- > Formación

04 Información y comunicación (F.4)

- > Políticas contables
- > Mecanismos para la elaboración de la información financiera

02 Evaluación de riesgos de la información financiera (F.2)

05 Supervisión del funcionamiento del sistema de control interno sobre la información financiera (F.5)

03 Procedimientos y actividades de control de la información financiera (F.3)

- > Procedimientos de revisión y autorización de la información financiera
- > Procedimientos sobre los sistemas de la información
- > Procedimientos para la gestión de las actividades externalizadas y de expertos independientes

06 Informe del auditor externo

01 Nuestra identidad

02 Estrategia corporativa y materialidad

03 Gobierno corporativo

04 Gestión del riesgo

05 Modelo de creación de valor

06 Clientes

07 Personas y cultura

08 Accionistas e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente y clima

11 EINF

12 Glosario y estructura del Grupo

13 Anexos

_Entorno de control sobre la información financiera (F.1)

_Gobernanza y Órganos responsables

> ÓRGANOS DE GOBIERNO

- **Consejo de Administración**

Máximo responsable de la existencia de un SCIIF adecuado y eficaz.
- **Comisión de Riesgos**

Asesora al Consejo sobre la propensión global al riesgo del Grupo, y su estrategia en este ámbito, comprobando que el Grupo se dota de los medios, sistemas, estructuras y recursos acordes con las mejores prácticas que permitan implantar su estrategia en la gestión de los riesgos que pudieran afectar a la fiabilidad de la información financiera.
- **Comisión de Auditoría y Control**

Supervisa la eficacia de los sistemas de control interno velando por que las políticas y sistemas establecidos en esta materia se apliquen de modo efectivo, y también supervisa y evalúa la eficacia de los sistemas de gestión de los riesgos financieros.
- **Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad**

Entre sus funciones destacan proponer al Consejo el Informe Anual de Gobierno Corporativo y supervisar y controlar el buen funcionamiento del sistema de gobierno corporativo de la Entidad.

> COMITÉS

- **Comité de Dirección**

Actúa de cauce de comunicación entre el Consejo de Administración y la Alta Dirección. Es responsable de desarrollar el Plan Estratégico y el Presupuesto consolidados, aprobados por el Consejo de Administración. En el ámbito de actuación propio de CaixaBank, el Comité de Dirección adopta acuerdos que afectan a la vida organizativa de la Entidad. Aprueba, entre otros, los cambios estructurales, los nombramientos, las líneas de gasto y también las estrategias de negocio.
- **Comité Global del Riesgo**

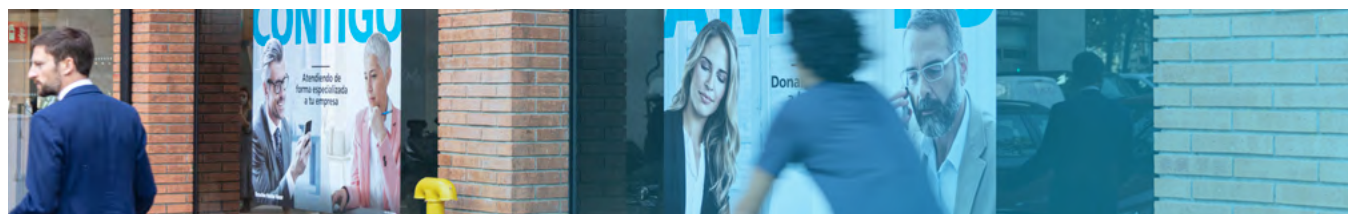
Responsable de gestionar, controlar y monitorizar de forma global, entre otros, los diferentes riesgos con posible impacto sobre la fiabilidad de la información, así como las implicaciones en la gestión de la liquidez, la solvencia y el consumo de capital. Para ello, analizará el posicionamiento global de los riesgos del Grupo y establecerá las políticas que optimicen la gestión y el seguimiento y control de los riesgos en el marco de sus objetivos estratégicos.

> ÁREAS FUNCIONALES

- **Áreas Generadoras de Información Financiera**

La Dirección Ejecutiva de Contabilidad, Control de Gestión y Capital de la entidad es la que genera la mayoría de información financiera y solicita al resto de áreas funcionales de la Entidad y a las empresas del Grupo la colaboración necesaria para obtener el nivel de detalle de dicha información que se considera adecuado. No obstante, existen otras Direcciones que participan, tanto en la coordinación como en la generación de la información financiera.
- **Fiabilidad de la Información**

La Dirección de Fiabilidad de Información Financiera, dependiente de la Dirección de Control Interno y Validación, es responsable de establecer las políticas y los procedimientos de gestión y control sobre la fiabilidad de información financiera, siendo responsable de la revisión de su aplicación por parte de las áreas generadoras de información financiera.



CaixaBank cuenta con dos políticas en las que se establece el marco de gobierno, la gestión y la revisión de la fiabilidad de la información financiera:

1. Política corporativa de gobierno de la información y calidad del dato (GICD), que establece el marco de Gobierno de la Información y la Calidad del Dato, como compendio de normas básicas relacionadas con el riesgo de integridad en los datos (uno de los riesgos de nivel 2 del catálogo corporativo de riesgos del Grupo CaixaBank), desde la gestión, agregación, control hasta el uso de los datos.

2. Política corporativa para la gestión y control de la fiabilidad de la información, que incluye el contenido necesario para la gestión y control de la fiabilidad de la información financiera en su conjunto y cuyos principales objetivos son establecer y definir:

- > Un **marco de referencia** que permita una adecuada gestión y control que garantice la fiabilidad de la información financiera generada en la Entidad, homogeneizando los criterios sobre las actividades de control y verificación.
- > El **perímetro** de la información financiera a cubrir.

Cabe **destacar que desde julio de 2022 la fiabilidad de la información**, incluyendo la información financiera, ha dejado de ser considerada riesgo de nivel 1 del catálogo corporativo de riesgos, constituyendo ahora un proceso transversal crítico. Ello no ha supuesto cambio alguno a la importancia que se le otorga a la necesidad de mantener un entorno de control adecuado que garantice la Fiabilidad de la Información.

De esta política dependen tres Normas específicas que detallan más en profundidad las actividades realizadas:

i) Norma para la gestión y control de la fiabilidad de la información, ii) Norma de divulgación del Pilar III y iii) Norma de divulgación de los Estados financieros, las notas explicativas y el informe de gestión.

La **Norma** para la gestión y control de la fiabilidad de la información tiene como objetivo, entre otros, desarrollar lo establecido respecto al SCIIF en la "Política corporativa para la gestión y control de la fiabilidad de la información", con los siguientes objetivos:

01.

Desarrollar la metodología

aplicada para la gestión de SCIIF en su conjunto

02.

Establecer el proceso de coordinación

Con las entidades del Grupo

03.

Establecer las actividades

de la Dirección de Fiabilidad de Información Financiera

04.

Detallar los aspectos

más operativos del SCIIF



_Estructura Organizativa y Funciones de responsabilidad

La revisión y aprobación de la estructura organizativa y de las líneas de responsabilidad y autoridad se lleva a cabo por el **Consejo de Administración** de CaixaBank, a través del **Comité de Dirección y la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad**.

El área de **Organización** diseña la estructura organizativa de CaixaBank y propone a los órganos de la Entidad los cambios organizativos necesarios. Posteriormente, la **Dirección de Recursos Humanos** propone los nombramientos para desempeñar las responsabilidades definidas.



_Código Ético y Principios de Actuación y Otras Políticas de carácter interno

CaixaBank ha establecido unos valores, principios y normas inspirados en los más altos estándares responsables que se detallan a continuación:

El **Código Ético y Principios de Actuación de CaixaBank** (en adelante 'Código Ético') es el fundamento que guía la forma de actuación de las personas que integran la entidad, esto es, los empleados, los directivos y los miembros de los Órganos de Gobierno, y tiene afectación a todos los niveles: en las relaciones internas de la Entidad y en las relaciones externas con los clientes, proveedores, accionistas y, en general, con la sociedad. A través del Código Ético, CaixaBank se alinea con los más altos estándares nacionales e internacionales y toma una posición activa de rechazo frente a todo tipo de práctica contraria a la ética y principios generales de actuación plasmados en su redactado.

El **Código Ético es corporativo**, constituyendo un documento referente para todas las sociedades del Grupo. Los Órganos de Gobierno y de Dirección de dichas sociedades deben adoptar las decisiones oportunas al efecto de integrar sus disposiciones, bien aprobando su propio Código o bien adhiriéndose al de CaixaBank.

El Consejo de Administración de CaixaBank, como máximo responsable del establecimiento de estrategias y políticas generales de la Entidad, es el órgano encargado de aprobar el Código Ético, cuya última revisión es de marzo de 2021. El Código Ético se revisa con periodicidad bienal o cuando circunstancias sobrevenidas o extraordinarias lo requieran. La siguiente versión, por tanto, está prevista que se apruebe en 2023.

Los **valores corporativos** que vertebran el Código Ético y a través de los que CaixaBank basa su actuación empresarial y social son:

- > **Calidad:** definida como la voluntad de servir a los clientes, brindándoles un trato excelente y ofreciéndoles los productos y servicios más adecuados a sus necesidades.
- > **Confianza:** definida como la suma de integridad y profesionalidad que se cultiva con empatía, dialogando, siendo cercanos y accesibles.
- > **Compromiso social:** definido como compromiso no solo de aportar valor a clientes, accionistas y empleados, sino también de contribuir al desarrollo de una sociedad más justa, con una mayor igualdad de oportunidades. Es el origen de CaixaBank, su esencia fundacional, lo que la distingue y la hace única.

A su vez los **principios de actuación**, desarrollo de los valores corporativos, son los que siguen:

- > El cumplimiento de las leyes y de la normativa vigente en cada momento.
- > Respeto.
- > Integridad.
- > Transparencia.
- > Excelencia y Profesionalidad.
- > Confidencialidad.
- > Responsabilidad social.

Entre el contenido recogido en los principios cabe destacar lo que sigue:

- > CaixaBank y las personas que la integran deberán actuar de manera lícita, ética y profesional. Los principios de actuación y la reputación de CaixaBank en ningún caso pueden verse comprometidos.
- > CaixaBank tiene como misión satisfacer íntegramente las necesidades financieras del mayor número de clientes mediante una **oferta de productos y servicios adecuada y completa**, y el compromiso de **facilitar a sus clientes información precisa, veraz y comprensible de sus operaciones**. La integridad y la transparencia en la venta de productos y prestación de servicios es clave en CaixaBank para que estos se adecúen a las necesidades de los clientes utilizando un lenguaje claro, sencillo y comprensible en la documentación destinada a clientes.
- > El compromiso de transparencia se extiende a toda la sociedad en general. En particular, a accionistas e inversores institucionales a través de **información financiera y corporativa relevante**; y a la relación con los proveedores, a través de procesos objetivos y acuerdos que garanticen las mejores prácticas en materia de ética, social y medioambiental.

Por ello, los valores y principios de actuación del Código Ético se trasladan a los proveedores del Grupo CaixaBank a través del Código de Conducta de Proveedores, estándar de obligado cumplimiento cuyo objetivo es difundir y promover los valores y principios a la actividad de los proveedores, parte indispensable en la consecución de los objetivos de crecimiento y de calidad en los servicios y cuya coherencia con el posicionamiento y vocación de CaixaBank resulta esencial.

Partiendo de estos principios y valores, CaixaBank ha desarrollado una serie de **Normas de Conducta** aprobadas por sus Órganos de Gobierno con vocación corporativa, es decir, de aplicación a todas las sociedades que forman parte del Grupo CaixaBank. Entre estas Normas destacan las que siguen:

01.

Política corporativa de compliance penal

Su objetivo es garantizar la existencia, en todo momento, de un entorno de control robusto que ayude a prevenir y evitar la comisión de delitos en aquellas conductas cuya responsabilidad penal es atribuible a la persona jurídica. Esta Política establece un marco general que guía el Modelo de Prevención Penal del Grupo CaixaBank.

02.

Política corporativa de anticorrupción

Su propósito es establecer un marco de actuación y rechazo ante cualquier conducta que de manera directa o indirecta pueda estar relacionada con la corrupción en concreto y con los principios básicos de actuación en general. Su ámbito de actuación comprende tanto a los integrantes de la Entidad como sus colaboradores externos, directamente o a través de personas interpuestas.

03.

Política corporativa general de conflictos de interés del grupo CaixaBank

Proporciona un marco global y armonizado de principios generales y procedimientos de actuación para la gestión de conflictos de interés, potenciales y reales, que pueden surgir en el ejercicio de las actividades y servicios.

04.

Reglamento interno de conducta en el ámbito del mercado de valores (RIC)

Fomenta la transparencia en los mercados y preserva el interés de los inversores de acuerdo con la normativa de protección al inversor y del mercado de valores.

05.

Código de conducta telemático

Garantiza el buen uso de los medios proporcionados por CaixaBank y conciencia a los empleados sobre la importancia de la seguridad de la información. El ámbito de aplicación incluye a todos los empleados y a los colaboradores con acceso a los sistemas de información.

06.

Código de conducta de proveedores

Establece los valores y los principios éticos que regirán la actividad de los proveedores de bienes y servicios, contratistas y terceros colaboradores. El Código es aplicable a los proveedores de CaixaBank y de las empresas del Grupo con las que comparte modelo de gestión de compras.

07.

Política corporativa de cumplimiento normativo

Establece y desarrolla la naturaleza de la Función de Cumplimiento Normativo como la encargada, entre otros, de promover los principios éticos empresariales, reafirmar una cultura corporativa de respeto a la ley y asegurar su cumplimiento verificando y evaluando regularmente la eficacia del entorno de control de las obligaciones contenidas en ella.



La función de Cumplimiento Normativo vela por la existencia de un entorno de control adecuado a través de la existencia de **normas y procedimientos internos** asociados a los principales riesgos de supervisados, y que son los que siguen:

- > Protección al Cliente
- > Mercados e Integridad
- > Compliance Fiscal
- > Protección de Datos, Privacidad y Reporting Regulatorio de Cumplimiento
- > Gobierno Interno
- > Prevención del Blanqueo de Capitales y Sanciones¹.

Durante el ejercicio 2022 CaixaBank ha superado con éxito las auditorías de seguimiento de las siguientes certificaciones:

- > Certificación UNE/ISO 37301 de Sistemas de Gestión de Compliance
- > Certificación UNE 19601 de Sistemas de Compliance Penal
- > Certificación UNE/ISO 37001 de Sistemas de Gestión Antisoborno

Formación y difusión

En referencia a la difusión/formación de esta normativa, se configura como una herramienta esencial en la toma de conciencia sobre el compromiso adquirido por CaixaBank y las personas que la integran. En este contexto, a continuación, se detalla el mapa formativo existente:

- > **Formación regulatoria** anual, obligatoria para todos los empleados y cuya consecución está vinculada a la posibilidad de percepción de retribución variable. La formación se realiza a través de una plataforma interna que incluye la realización de una prueba final, lo que permite garantizar un seguimiento continuo de la realización de

los cursos y de la evaluación obtenida. Los cursos regulatorios de 2022 han sido relativos a *Transparencia en la Comercialización de Productos Bancarios y Servicios de Pago, Seguridad de la información y prevención del fraude a clientes (Bloque I y Bloque II), Reglamento General de Protección de Datos en CaixaBank y Reglamento Interno de Conducta.*

- > **Microformaciones**, dirigidas a un público determinado o a la totalidad de la plantilla, que se constituyen como píldoras formativas de contenido específico que se lanzan cuando se detecta la necesidad de hacer foco en un determinado aspecto. En 2022 se ha realizado la relativa a Buenas prácticas en la comercialización de tarjeta de crédito (*Revolving*).
- > **Formación a nuevas incorporaciones** impartida a los nuevos empleados, quienes tras su incorporación realizan un paquete de cursos de obligada consecución entre los que se encuentran los relativos a las principales normas de conducta.
- > **Formación para nuevos empleados² en el marco del programa CaixaBank Experience y otros colectivos** (Centros de Banca Privada, Centros de Empresa, Control de Negocio y Corporate Investment Banking -CIB-). Se realizan, entre otras, sesiones de formación sobre Compliance en que se aglutinan los principales aspectos de los riesgos supervisados por Compliance: Integridad, Gobierno Interno, Conducta/Mercados y Prevención del Blanqueo de Capitales/Sanciones. Durante el 2022 se han realizado 27 sesiones.
- > **Circulares y notas informativas** destinadas a la difusión de los valores y principios de CaixaBank.
- > **Formación especializada.** Los integrantes del **área de Compliance del Grupo y de otras áreas del Banco**, realizan un **Postgrado de Compliance CaixaBank - UPF** cuyo objetivo es potenciar el desarrollo profesional. En 2022 se han iniciado las ediciones cuarta y quinta.

Algunas de estas sesiones se imparten a los Órganos de Dirección y Gobierno del Banco, como la formación en materia de **Prevención del Blanqueo de Capitales/Financiación del Terrorismo/Sanciones** y en materia de **Responsabilidad Penal de la Persona Jurídica**, impartidas ambas al **Consejo de Administración**.



¹ A excepción del Código de Conducta Telemático, todas las normas están disponibles en la web corporativa en su versión pública (<http://www.caixabank.com>); e internamente, todas son accesibles a través de la intranet corporativa.

² A toda nueva incorporación se le hace entrega de un documento explicativo de la mencionada normativa que declara que ha leído, comprendido y aceptado en todos sus términos, y de un cuestionario de cumplimiento de altos estándares éticos.

Órganos de seguimiento y control

Entre los principales **órganos encargados del seguimiento del cumplimiento de la normativa** destacan los que siguen:

- > **Comité de Gestión Penal Corporativa**, responsable de la supervisión del funcionamiento y del cumplimiento del Modelo de Prevención Penal. Es un Comité con poderes autónomos de iniciativa y control, con capacidad suficiente para plantear consultas, solicitar información, proponer medidas, iniciar procedimientos de investigación o realizar cualquier trámite necesario relacionado con la prevención de ilícitos y la gestión del Modelo de Prevención Penal.

El Comité está presidido por el Chief Compliance Officer de CaixaBank, tiene carácter multidisciplinar y depende jerárquicamente del Comité Global del Riesgo de CaixaBank, al que reporta con una periodicidad mínima semestral y, en cualquier caso, cuando lo considere conveniente el propio Comité de Gestión Penal Corporativa. Informa además al Comité de Dirección y a los órganos de Gobierno a través de la Comisión de Riesgos del Consejo (sin perjuicio de las

funciones atribuidas a la Comisión de Auditoría y Control en la supervisión del sistema de control interno, del Canal de Consultas, y del Canal de Denuncias de la Entidad) cuando el propio Comité de Gestión Penal Corporativa vaya a elevar temas al Consejo de Administración.

Para las Entidades que conforman el Perímetro Penal de CaixaBank cabe destacar la figura del Delegado del Comité de Gestión Penal Corporativa. Es designado por los Órganos de Gobierno y/o Dirección de cada sociedad y asume esta función como máximo responsable de la monitorización y gestión del modelo de prevención penal en su organización.

- > **Comité del RIC**, órgano colegiado responsable del seguimiento de posibles incumplimientos en materia del Reglamento Interno de Conducta.

Las posibles incidencias detectadas se reportarán al comité interno responsable de aplicar, cuando proceda, la potestad disciplinaria tras la apertura, análisis, debate y resolución de los casos planteados.



Canal de Consultas y Canal de Denuncias

En el mes de mayo de 2022 se procedió a la separación del hasta entonces Canal de Consultas y Denuncias en un Canal de Consultas y un Canal de Denuncias, con el objetivo de mejorar la visualización y accesibilidad. Sin embargo, esta modificación no modificó las garantías, características y modelo de gestión tal y como establece la normativa interna.

Denuncias

El **Canal de Denuncias** es un medio de comunicación que el Grupo CaixaBank pone a disposición de los colectivos definidos en CaixaBank y en las sociedades del Grupo para facilitar la comunicación confidencial y ágil de irregularidades que puedan advertirse en el desarrollo de la actividad profesional y que puedan suponer infracciones. Para CaixaBank, los colectivos son: los consejeros, empleados, personal de empresas de trabajo temporal, agentes y proveedores.

Las denuncias deben versar sobre actos o conductas, presentes o pasadas, referidas a los ámbitos de aplicación del Código Ético y Principios de Actuación, la Política Corporativa de Anticorrupción, la Política Corporativa de Compliance Penal, la Política Corporativa de Conflictos de Interés del Grupo CaixaBank, el Reglamento Interno de Conducta en ámbito de Mercado de Valores, el Código de Conducta de Proveedores, el Código de Conducta Telemático o de cualquiera otra política y norma interna de CaixaBank.

De entre las categorías/tipologías previstas en el Canal de Denuncias existe una concreta para comunicar posibles **irregularidades de naturaleza financiera y contable** en transacciones o en información financiera, entendidas como información financiera que no refleja los derechos y obligaciones a través de los activos y pasivos de conformidad

con la normativa aplicable, así como transacciones, hechos o eventos que:

- > Recogidos por la información financiera no existen efectivamente y no se han registrado en el momento adecuado.
- > No se han reflejado en su totalidad en la información financiera, siendo la entidad parte afectada.
- > No se registran y no se valoran de conformidad con la normativa aplicable.
- > No se clasifican, presentan ni revelan en la información financiera de acuerdo con la normativa.

En el caso de denuncias que se susciten por los clientes, se remitirán a los canales de atención que CaixaBank tiene establecidos al efecto.

Lo mismo sucede con las situaciones de posible acoso, dada la importancia que les otorga CaixaBank, y que hace que exista un canal específico cuya gestión está encomendada a un equipo de gestores especializados.

Las **principales características** del Canal son:

- > **Accesibilidad** las 24 horas del día, 365 días al año, a través de las siguientes vías de acceso:
 - > **Consejeros, Empleados (incluye cualquier tipo de contrato laboral y becarios), Personal de ETT, Agentes y figuras análogas:**
 - Internet.
 - Intranet corporativa o plataforma análoga de cada sociedad del Grupo con acceso al Canal.
 - Terminal Financiero (solo para CaixaBank).
 - > **Proveedores:** a través del Portal de Proveedores:
 - Correo electrónico.
 - Correo postal.

La persona interesada puede enviar la denuncia en el momento que estime oportuno, a través del tipo de dispositivo (corporativo o personal) o medio que considere necesario. Considerando la presencia internacional del Grupo CaixaBank, se permite la presentación de denuncias en castellano, catalán, inglés y portugués.

- > **Posible anonimidad en las denuncias**, que pueden formularse, además de nominativamente, de forma anónima.
- > **Externalización parcial del proceso de gestión de las denuncias.** Una parte del proceso de gestión, la recepción y análisis de preadmisibilidad, se realiza por expertos externos para reforzar la independencia, la objetividad y el respeto a las garantías que ofrece el Canal.

Entre las **principales garantías** que ofrece el Canal de Denuncias se encuentran las siguientes:

- > **Confidencialidad** en todo el proceso de gestión: prohibición de divulgar a terceros cualquier tipo de información sobre el contenido de las denuncias, siendo su contenido conocido solo por las personas que resulten imprescindibles por participar directamente en la gestión.
- > Establecimiento de los medios informáticos oportunos para garantizar el **borrado automático de los accesos** al Canal de Denuncias.
- > **Reserva de identidad del denunciante** (en caso de denuncias nominativas). Se garantiza la reserva de identidad del denunciante, no pudiendo ser revelada al denunciado en ningún caso. Cumplimiento Normativo de CaixaBank únicamente facilitará el nombre del denunciante a aquellas áreas para las que este dato resulte imprescindible para llevar a cabo la investigación, siendo necesario siempre el consentimiento previo y expreso del denunciante. Cumplimiento Normativo de CaixaBank no facilitará datos de una denuncia, incluyendo la identidad del denunciante, a persona distinta de las autorizadas, con independencia del cargo y funciones del solicitante. Se tomarán las medidas disciplinarias oportunas por el órgano competente de cada sociedad si, fuera de lo

contemplado en el párrafo anterior, existiera revelación de la identidad del denunciante o se realizasen pesquisas dirigidas a conocer datos de denuncias presentadas.

- > **Prohibición de represalias.** Se prohíbe expresamente y no se tolerará ningún tipo de represalias, en cualquiera de sus formas, contra las personas que presenten una denuncia, así como contra aquellas que participen o ayuden en la investigación de la misma, siempre que hayan actuado de buena fe y no hayan participado en el acto denunciado. Se adoptarán las medidas que sean necesarias para garantizar la protección del denunciante.



- > **Coincidencia de lugar de trabajo:** En el supuesto de que en un caso de denuncia la persona denunciante y la denunciada coincidieran en el mismo lugar de trabajo, la compañía valorará si es pertinente adoptar alguna medida tendente a eliminar la coincidencia.
- > **Incompatibilidades:** En el caso de que alguna de las personas implicadas en una denuncia tuviese relación de parentesco, afinidad o de consanguinidad con alguno de los intervinientes en su gestión, investigación o resolución, este quedará invalidado para intervenir, siendo sustituido por alguien que no dependa jerárquicamente de él.
- > **Derechos del denunciado:** La persona denunciada debe tener conocimiento de la denuncia formulada en su contra tan pronto como se hayan realizado las comprobaciones oportunas y se haya admitido a trámite el expediente. En todo caso, Cumplimiento Normativo de CaixaBank realizará la comunicación al denunciado en el plazo máximo de un mes desde la recepción de la denuncia, informándole de la existencia de la denuncia y del hecho objeto de la misma. Si no existe persona denunciada informada en la denuncia, pero en el marco de la investigación se relaciona de manera directa a una persona con los hechos denunciados, Cumplimiento Normativo realizará la comunicación oportuna a esta.

> **LAS SOCIEDADES DEL GRUPO CON ACCESO AL CANAL CORPORATIVO DE DENUNCIAS SON LAS SIGUIENTES:**

- | | | |
|--|---|--|
| <p>01.
 VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros</p> | <p>07.
 Wivai Selectplace, S.A.U.</p> | <p>13.
 Nuevo Micro Bank, S.A.U.</p> |
| <p>02.
 CaixaBank Asset Management S.G.I.I.G., S.A.</p> | <p>08.
 Banco Portugués de Investimento ("BPI")</p> | <p>14.
 CaixaBank Titulización S.G.F.T., S.A.</p> |
| <p>03.
 BuildingCenter, S.A.</p> | <p>09.
 CaixaBank Wealth Management Luxembourg, S.A.</p> | <p>15.
 Imaginersgen, S.A.</p> |
| <p>04.
 CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.</p> | <p>10.
 CaixaBank Operational Services, S.A.</p> | <p>16.
 CaixaBank Tech, S.L.U.</p> |
| <p>05.
 Telefónica Consumer Finance, E.F.C., S.A.</p> | <p>11.
 CaixaBank Business Intelligence, S.A.U.</p> | <p>17.
 Credifimo E.F.C., S.A.U.</p> |
| <p>06.
 CaixaBank Equipment Finance, S.A.</p> | <p>12.
 CaixaBank Facilities Management, S.A.</p> | |

_Consultas

El **Canal de Consultas** es otro medio de comunicación que el Grupo CaixaBank pone a disposición de los colectivos definidos por CaixaBank y en las sociedades del Grupo para la formulación de dudas concretas suscitadas por la aplicación o interpretación de las normas de conducta.

Para CaixaBank, los colectivos con acceso son los mismos que los previstos para el Canal de Denuncias: consejeros, empleados, personal de empresas de trabajo temporal, agentes y proveedores. Así mismo, las sociedades del Grupo con acceso al Canal de Consultas son las mismas con acceso al Canal de Denuncias.

Las normas que pueden ser objeto de consulta son las mismas que para denuncias, de la misma manera de entre las categorías/tipologías previstas existe también una específica para consultar posibles **irregularidades de naturaleza financiera y contable** en transacciones o en información financiera.



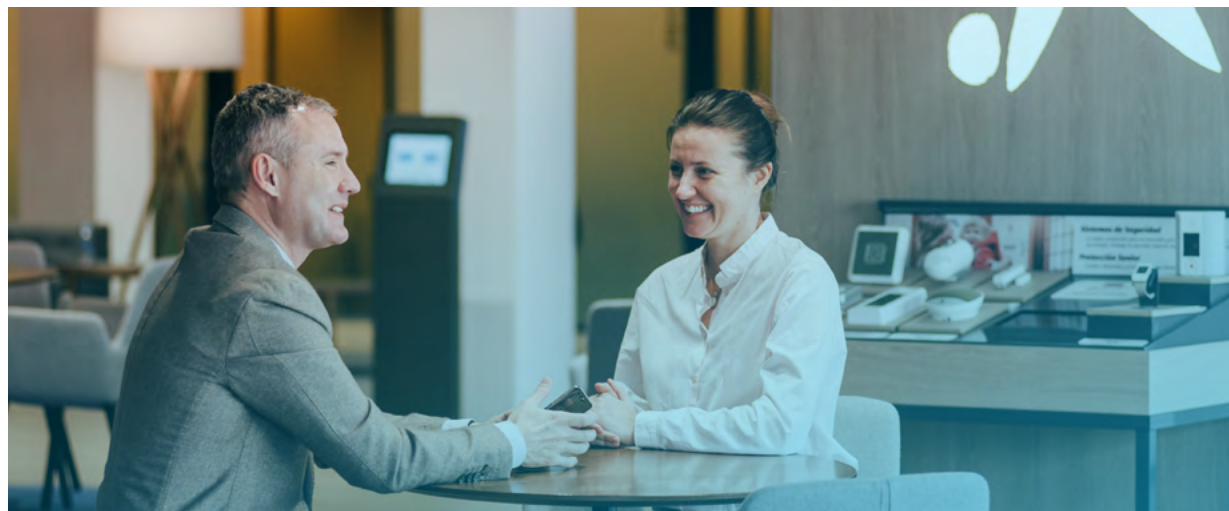
La persona interesada **puede enviar la consulta en el momento que estime oportuno**, a través del tipo de dispositivo que considere necesario.

Las **principales características** del Canal de Consultas son:

- > **Accesibilidad** las 24 horas del día, 365 días al año, a través de las siguientes vías de acceso:
 - > **Consejeros, Empleados (incluye cualquier tipo de contrato laboral y becarios), Personal de ETT, Agentes y figuras análogas:**
 - Internet.
 - Intranet corporativa o plataforma análoga de cada sociedad del Grupo con acceso al Canal.
 - Terminal Financiero (solo para CaixaBank).
 - > **Proveedores:** a través del Portal de Proveedores (<https://proveedor.caixabank.com>), tanto en la parte pública como en la privada previa identificación del proveedor:
 - Correo electrónico.
 - Correo postal.

La persona interesada puede enviar la consulta en el momento que estime oportuno, a través del tipo de dispositivo (corporativo o personal) o medio que considere necesario. Considerando la presencia internacional del Grupo CaixaBank, se permite la presentación de consultas en castellano, catalán, inglés y portugués.

El Canal de consultas ofrece también una serie de garantías, entre las que cabe destacar la confidencialidad en todo el proceso de gestión, con la prohibición expresa de divulgar a terceros cualquier tipo de información sobre el contenido de las consultas (esta información solo será conocida por las personas que participen directamente en la gestión); y el establecimiento los medios informáticos oportunos para garantizar el borrado automático de accesos al Canal de Consultas.





_Consultas y Denuncias

Desde un punto de vista del Gobierno (*governance*):

- > La gestión del Canal de Denuncias y del Canal de Consultas de Grupo CaixaBank corresponde a la función de Cumplimiento Normativo (Dirección de Riesgos Regulatorios y Grupo).
- > Forma parte de las atribuciones de Cumplimiento Normativo el poder plantear consultas, solicitar información, requerir investigaciones y cualquier otra medida o trámite para el buen fin del proceso de gestión de las denuncias y las consultas. Asimismo, resuelve las denuncias, estimando y documentando el cumplimiento/incumplimiento de la normativa en los hechos/conductas objeto de denuncia. En caso de apreciarse incumplimiento, remitirá la información pertinente a los órganos encargados de la toma de las medidas oportunas.
- > En aquellas denuncias que, según criterio de Cumplimiento Normativo, existan indicios de comisión de ilícitos penales, Cumplimiento Normativo informará y dará tras-

lado al Comité de Gestión Penal Corporativa del ilícito denunciado/comunicado, y le mantendrá informado de los hitos procedimentales y la estrategia interna a seguir en relación con la investigación. El Comité de Gestión Penal Corporativa podrá proponer los aspectos que considere oportunos.

- > Cumplimiento Normativo de CaixaBank presta a las filiales del Grupo un servicio general de asesoramiento y gestión que cubre aspectos como la implementación, formación, soporte y gestión de las denuncias y las consultas.
- > Cumplimiento Normativo realiza un seguimiento continuo de los Canales y reporta como mínimo semestralmente a los Órganos de Dirección y Gobierno, información sobre las volumetrías y principales indicadores del tráfico, preservando al máximo la confidencialidad en los contenidos y, en todo caso, en la identidad de los denunciantes y consultantes.

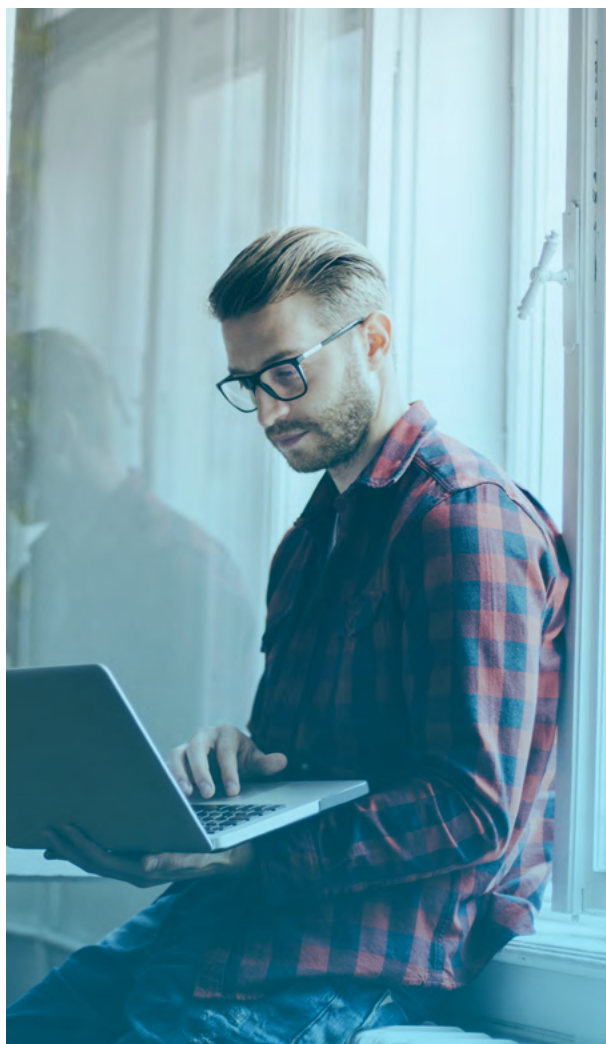
En cumplimiento de la normativa de protección al denunciante, están en curso una serie de medidas de adaptación al nuevo marco regulatorio. Ente ellas caben destacar la elab-

boración de una Política Corporativa del Canal de Denuncias y la disposición de un apartado específico a este Canal en la web corporativa (www.caixabank.com). En cualquier caso, el detalle del funcionamiento y gestión del Canal de Denuncias y del Canal de Consultas se desarrolla en una norma interna y en un protocolo de funcionamiento.

Finalmente, es importante destacar que **los empleados pueden comunicar o plantear situaciones** que puedan suponer un conflicto de interés utilizando la plataforma corporativa de conflictos de interés y **obtener las pautas de actuación necesarias** a través de medidas mitigadoras.

Dicha comunicación es **voluntaria, a excepción de los casos en los que el empleado desea llevar a cabo actividades vinculadas con las principales actividades que desarrolla CaixaBank**. Desde 2022, en estos casos el empleado, **obligatoria y previamente al inicio de la actividad**, debe comunicar la actividad en cuestión a través de la plataforma mencionada. Realizada la comunicación, Compliance analiza la naturaleza e impacto de la actividad e indica al empleado si puede iniciar/continuar con la segunda actividad y, en su caso, en qué términos puede hacerlo.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos



Formación

El Grupo CaixaBank vela por proporcionar planes de formación continuados adaptados a los distintos puestos y responsabilidades del personal involucrado en la preparación y revisión de la información financiera, centrado en materia de contabilidad, auditoría, control interno (incluyendo el SCIIF), gestión del riesgo, cumplimiento normativo y actualización de aspectos jurídicos / fiscales.

En estos programas de formación participan empleados de la Dirección de Contabilidad, Control de Gestión y Capital, Dirección de Auditoría Interna, Cumplimiento y Control, Morosidad, Recuperaciones y Activos, así como a los miembros que forman la Alta Dirección de la Entidad. Se estima que se han impartido más de 13.000 horas en formación de este ámbito a 1.155 empleados del Grupo.

Particularmente, en el ámbito del SCIIF, cada año se lanza un curso de formación on-line cuyos objetivos son: potenciar una cultura de control interno en la organización, basada en los principios y buenas prácticas recomendados por la CNMV; dar a conocer el SCIIF implantado en la Entidad; e impulsar el establecimiento de mecanismos que contribuyan a garantizar la fiabilidad de la información financiera, así como el deber de velar por el cumplimiento de las normas aplicables. En 2022, el curso ha sido realizado por 48 empleados de CaixaBank que intervienen (directa o indirectamente) en el proceso de elaboración de la información financiera (Contabilidad, Control de Gestión y Capital, Control Interno y Validación, Auditoría Interna, entre otras agrupaciones), habiendo sido 154 los certificados en 2021.

Asimismo, la Dirección de Contabilidad, Control de Gestión y Capital tiene una participación relevante, junto con otras áreas del Grupo, en grupos de trabajo sectoriales, tanto nacionales como internacionales, en los que se discuten asuntos relacionados con normativa contable y temas financieros.

En cuanto a la formación realizada a los miembros del Consejo de Administración de la Entidad, en 2022 se ha llevado a cabo un plan de formación de 9 sesiones, dedicadas al análisis de temáticas diversas, tales como distintas áreas de negocio, sostenibilidad, gobierno corporativo, aspectos relevantes de regulación, innovación o ciberseguridad, entre otras. Asimismo, los Consejeros reciben de manera recurrente información de actualidad en materia económico-financiera.

Por otro lado, la Comisión de Riesgos ha incluido, dentro del orden del día de sus sesiones ordinarias, 15 exposiciones monográficas en las que se han tratado en detalle riesgos relevantes, tales como el riesgo de tipo de interés, el riesgo de mercado, los riesgos ASG, el riesgo de conducta y cumplimiento, el riesgo de continuidad operativa, el riesgo de crédito y de participadas accionariales, el riesgo de externalización, el riesgo de rentabilidad de negocio, el riesgo tecnológico, el riesgo legal, el riesgo reputacional, el riesgo de modelo, el riesgo operacional y el riesgo de seguridad de la información, entre otros.

En el seno de la Comisión de Auditoría y Control, se han incluido en el orden del día de sus sesiones, 6 exposiciones monográficas, cubriendo materias propias de auditoría, control interno y ciberseguridad. Asimismo, se han realizado 2 sesiones de formación a los miembros de la Comisión, dedicadas al enfoque de auditoría en materia de remuneraciones y a la información no financiera.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Evaluación de riesgos de la información financiera (F.2)

El Control Interno de la Información Financiera del Grupo se ajusta a los estándares internacionales establecidos por el Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission (COSO) en su Modelo COSO III publicado en 2013, que cubre los objetivos de control sobre: eficacia y eficiencia de las operaciones, fiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las normas aplicables, y salvaguarda de los activos.

El Grupo cuenta con una metodología propia para la identificación de los riesgos implantada en las principales sociedades dependientes de manera homogénea, con relación a (i) la responsabilidad y momento de ejecución y actualización; (ii) criterios a seguir y fuentes de información a utilizar; y (iii) criterios para identificar los componentes significativos para el SCIF, plasmada en el siguiente proceso:

01.

Identificación del alcance

que incluye la selección de la información financiera, epígrafes relevantes y entidades del Grupo que la generan, en base a criterios cuantitativos y cualitativos

02.

Identificación de las entidades del Grupo relevantes

y categorización de estas para establecer el nivel de control requerido en cada una de ellas

03.

Identificación de los procesos materiales

del Grupo que afectan directa o indirectamente a la información financiera que se genera

04.

Identificación de los riesgos

potenciales que pueden afectar a los procesos

05.

Documentación de las actividades de control

existentes para mitigar los riesgos identificados

06.

Evaluación continua de la eficacia

del sistema de control interno sobre la información financiera

07.

Elaboración de informes

y reporte a Órganos de Gobierno



Los riesgos son aquellos que, en caso de materializarse, pudieran provocar posibles errores con potencial impacto material, incluido el error y el fraude, que afectaran a la consecución de los siguientes objetivos:

- > Las transacciones y eventos recogidos por la información financiera efectivamente existen y se han registrado en el momento adecuado (existencia y ocurrencia).
- > La información refleja la totalidad de las transacciones y eventos en los que la Sociedad es parte afectada (integridad).
- > Las transacciones y eventos se registran y valoran de conformidad con la normativa aplicable (valoración).
- > Las transacciones y eventos se clasifican, presentan y revelan en la información financiera de acuerdo con la normativa aplicable (presentación, desglose, y comparabilidad).
- > La información financiera refleja, a la fecha correspondiente, los derechos y obligaciones a través de los correspondientes activos y pasivos, de conformidad con la normativa aplicable (derechos y obligaciones).

El proceso de identificación de riesgos toma en consideración tanto las transacciones rutinarias como las menos frecuentes y potencialmente más complejas, así como el efecto de otras tipologías de riesgos (operativos, tecnológicos, financieros, legales, reputacionales, medioambientales, etc.). En particular existe un proceso de análisis, llevado a cabo por parte de las distintas áreas que lideran las transacciones y operaciones corporativas, operaciones no recurrentes y/o especiales, en el que se estudian los efectos contables y financieros de dichas operaciones, comunicándose sus impactos oportunamente.

La Dirección de Fiabilidad de Información Financiera revisa las actividades de control diseñadas para mitigar los riesgos asociados a la fiabilidad de la información financiera. Si en el transcurso del ejercicio se ponen de manifiesto circunstancias que afecten a la elaboración de la información financiera, la

Dirección evalúa la necesidad de incorporar nuevos riesgos a los ya identificados.

Finalmente, corresponde a la Comisión de Auditoría y Control la supervisión del proceso de elaboración de la información financiera regulada del Grupo y del SCIIF, apoyándose en el trabajo de la función de Auditoría Interna y las conclusiones del auditor externo.



Corresponde a la **Comisión de Auditoría y Control** la supervisión del proceso de elaboración de la información financiera regulada del Grupo y del SCIIF.



Procedimientos y actividades de control de la información financiera (F.3)



El marco de control interno en relación con la fiabilidad de la información se vertebra definiendo claramente las responsabilidades y funciones de todos aquellos que participan en el proceso de generación, revisión y divulgación de esta y, que garantiza la estricta segregación de funciones y la existencia de varias capas de control independiente:

- > Las **áreas operativas responsables de la generación de la Información** deben integrar en sus procedimientos y procesos la gestión y control de la fiabilidad de la información. Para ello deberán aplicar las políticas y procedimientos en materia de fiabilidad de la información; implantarán proactivamente medidas de identificación, gestión y mitigación de los riesgos potenciales identificados; establecerán e implantarán controles adecuados, y generarán las evidencias justificativas de sus actividades de control, con objeto de obtener una seguridad razonable en cuanto a la idoneidad, calidad y fiabilidad de dicha información. Asimismo, serán responsables de analizar el impacto en los riesgos y los controles de las novedades normativas y que pudieran afectar a la información generada.

En el ámbito de actuación específico de CaixaBank, los principales responsables del aseguramiento de la fiabilidad de la información financiera son, entre otros:

- > Dirección de Contabilidad, Control de Gestión y Capital.
- > Dirección General de Riesgos.
- > Dirección Financiera.
- > Dirección de Sostenibilidad.
- > Secretaría General.
- > Dirección de Recursos Humanos.

- > La **Dirección de Cumplimiento y Control** es responsable de asegurar la existencia de políticas y procedimientos de gestión y control para asegurar y garantizar la fiabilidad de la información; monitorizará su aplicación, identificará las posibles debilidades del sistema de control, realizará el seguimiento de los planes de acción implantados para su corrección, y evaluará el entorno de control.

- > Por su parte, la función de **Auditoría Interna** es independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones del Grupo. Contribuye a la consecución de los objetivos estratégicos del Grupo CaixaBank aportando un enfoque sistemático y disciplinado en la evaluación y mejora de los procesos de gestión de riesgos y controles, y de gobierno corporativo. En particular, Auditoría Interna supervisará las actuaciones realizadas tanto por las áreas operativas como por la Dirección de Cumplimiento y Control con el objetivo de proporcionar una seguridad razonable a la Alta Dirección y a los Órganos de Gobierno.

La Dirección de Cumplimiento y Control, como área responsable de las funciones de cumplimiento en la entidad matriz, asume la orientación estratégica, la supervisión y la coordinación con respecto a las respectivas funciones de control interno de las filiales, salvaguardando al mismo tiempo el ámbito propio de estas.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Procedimientos de revisión y autorización de la información financiera

El perfil profesional de las personas que intervienen en el procedimiento de revisión y autorización de la información financiera es adecuado, **con conocimiento y experiencia en materia de contabilidad, auditoría y/o gestión de riesgos.**

La elaboración y revisión de información financiera se lleva a cabo desde las distintas áreas de la **Dirección de Contabilidad, Control de Gestión y Capital**, que solicita a las unidades de negocio y sus centros de soporte, así como a los componentes del Grupo la colaboración necesaria para obtener el nivel de detalle adecuado de dicha información. La información financiera es objeto de supervisión por los distintos niveles jerárquicos de la mencionada Dirección y de otras áreas de la Sociedad. Finalmente, la información financiera relevante a publicar en el mercado se presenta por parte de la Dirección a los Órganos de Gobierno

responsables y al Comité de Dirección donde es examinada y, en su caso, aprobada. La Dirección de Control Interno y Validación presenta las conclusiones de la certificación SCIF a los mismos Órganos de Gobierno responsables y al Comité de Dirección para su examen y aprobación.

CaixaBank tiene establecido un **proceso continuo de revisión de la documentación y formalización de las actividades**, de los riesgos en los que se puede incurrir en la elaboración de la información financiera y de los controles necesarios que mitiguen dichos riesgos:

01.

Procesos/ Subprocesos

02.

Riesgos/Aserciones financieras vinculadas

- > Existencia y Ocurrencia
- > Integridad
- > Valoración
- > Derechos y Obligaciones
- > Presentación, Desglose y compatibilidad

03.

Actividades de Control

- > Importancia (clave/ estándar)
- > Automatización
- > Evidencia
- > Sistema (aplicaciones informáticas vinculadas)
- > Finalidad (preventivo, detectivo, correctivo)
- > Frecuencia
- > Certificación
- > Componente COSO
- > Ejecutor
- > Validador

04.

Reporting a Alta Dirección y órganos de gobierno

- > Certificación de la eficacia de los controles clave



- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

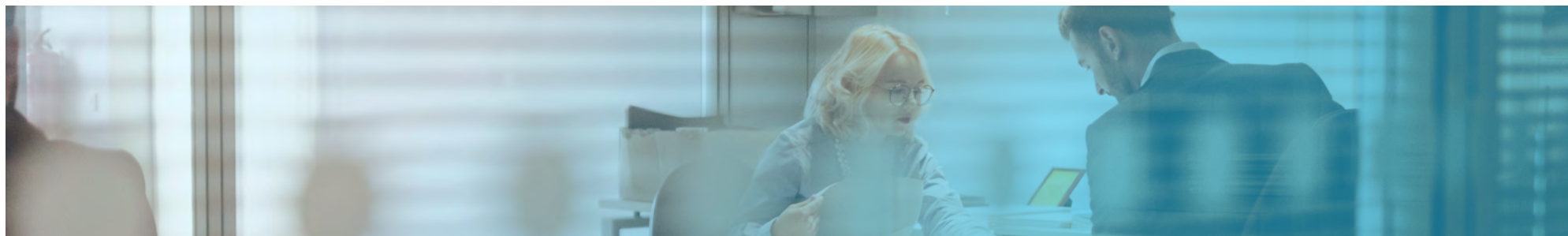
Con relación a los Sistemas utilizados para la **gestión del SCIIF**, la Sociedad tiene implantada la herramienta **SAP Fiori** que permite la gestión integral de los riesgos y controles del proceso de elaboración de la información financiera, así como de su documentación y evidencias. A la herramienta pueden acceder los empleados con diferentes niveles de responsabilidad en el proceso de evaluación y certificación del sistema de control interno de la información financiera del Grupo.

Durante el ejercicio 2022, se han llevado a cabo procesos de certificación trimestrales, sin que se hayan puesto de manifiesto debilidades significativas. Adicionalmente, se han realizado certificaciones en períodos distintos al cierre trimestral habitual, para determinada información financiera a publicar en los mercados, no habiéndose puesto de manifiesto ninguna debilidad significativa.

En la elaboración de los estados financieros se utilizan **juicios, estimaciones y asunciones** realizadas por la Alta Dirección para cuantificar activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Dichas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible a la fecha de preparación

de los estados financieros, empleando métodos y técnicas generalmente aceptadas y datos e hipótesis observables y contrastadas. Según lo establecido en la normativa interna, el Consejo de Administración y el Comité de Dirección son responsables de aprobar dichos juicios y estimaciones, descritos en la Nota 1.3 de las Cuentas Anuales Consolidadas y principalmente vinculados a:

- > Las pérdidas por deterioro de activos financieros, y del valor razonable de las garantías asociadas a los mismos, en función de su clasificación contable, lo que supone realizar juicios relevantes en relación con: **i)** la consideración de "incremento significativo en el riesgo de crédito" (SICR, por sus siglas en inglés), **ii)** la definición de *default*; y **iii)** la incorporación de información *forward-looking* y las incertidumbres macroeconómicas Post Model Adjustment.
- > El valor razonable de los activos, pasivos y pasivos contingentes en el contexto de la asignación del precio pagado en las combinaciones de negocio.
- > La valoración de las participaciones de los negocios conjuntos y asociadas.
- > La determinación de los resultados de las participaciones en sociedades asociadas.
- > Las hipótesis actuariales utilizadas en el cálculo de los pasivos por contratos de seguro.
- > La vida útil y las pérdidas por deterioro de activos tangibles, incluyendo los activos por derecho de uso y activos intangibles.
- > La valoración de los fondos de comercio y de los activos intangibles.
- > Las pérdidas por deterioro de los activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta.
- > Las hipótesis actuariales utilizadas en el cálculo de pasivos y compromisos post-empleo.
- > La valoración de las provisiones necesarias para la cobertura de contingencias laborales, legales y fiscales.
- > El gasto del impuesto de sociedades determinado sobre el tipo impositivo esperado a final de año y la activación de los créditos fiscales y su recuperabilidad.
- > El valor razonable de determinados activos y pasivos financieros.
- > El plazo de los contratos de arrendamiento utilizado en la valoración del pasivo por arrendamiento.



Procedimientos sobre los sistemas de la información

Los **sistemas de información** que soportan los procesos en los que se basa la información financiera están sujetos a **políticas y procedimientos** de control interno para garantizar la integridad de la elaboración y publicación de la información financiera.



En concreto, los sistemas de información de CaixaBank garantizan su seguridad utilizando como marco de referencia los requisitos definidos por **estándares internacionales de buenas prácticas** de seguridad de la información como la familia de normas ISO/IEC 27000, NIST, CSA, etc. Asimismo, se han desarrollado en base a los requisitos de la guía SREP de Riesgo Tecnológico de la EBA (European Banking Authority). Estas normas, forman parte del Cuerpo Normativo de Seguridad de la Información del Grupo CaixaBank cuyo cumplimiento es monitorizado de forma continua y se reporta a actores clave dentro y fuera de la organización.

Las principales actividades están certificadas, destacando:

- > Las actividades corporativas de Ciberseguridad del Grupo CaixaBank, desde las sedes de Barcelona, Madrid y Oporto están certificadas por **ISO 27001:2013 (BSI)**.
- > La acreditación oficial **CERT** (Computer Emergency Response Team) reconoce la capacidad de la entidad para gestionar la seguridad de la información.

Además, en lo que se refiere a la Continuidad operativa y de negocio, la Entidad dispone de un completo **Plan de Continuidad Tecnológica** capaz de afrontar las situaciones más difíciles para garantizar la continuidad de los servicios informáticos. Se han desarrollado estrategias que permiten la recuperación de la información en el menor tiempo posible. Este Plan de Continuidad Tecnológica ha sido diseñado y se está operando conforme a la **Norma ISO 27031:2011**. Ernst&Young ha certificado que el cuerpo normativo del Gobierno de la Continuidad Tecnológica de CaixaBank ha sido diseñado y desarrollado y que se está operando en base a esta Norma.

Adicionalmente, el BSI ha certificado el cumplimiento del Sistema de Gestión de la Continuidad de Negocio de CaixaBank conforme a la Norma **ISO 22301:2019**, que acredita:

- > El **compromiso** de la alta dirección de CaixaBank con la Continuidad de Negocio y la Contingencia Tecnológica.
- > La realización de las **mejores prácticas** respecto a la gestión de la Continuidad de Negocio y la Contingencia Tecnológica.
- > La existencia de un proceso cíclico basado en la **mejora continua**.
- > Que CaixaBank tiene implantados, y operativos, **Sistemas de Gestión en Continuidad de Negocio y Contingencia Tecnológica**, de acuerdo con normas internacionales de reconocido prestigio.

Y aportan:

01. Confianza

a nuestros clientes, inversores, empleados y la sociedad en general, sobre la capacidad de respuesta de la Entidad, ante incidentes graves que afecten a las operaciones de negocio.

02. Cumplimiento

de las recomendaciones de los reguladores, Banco de España, MiFID, Basilea III, en estas materias.

03. Beneficios

en la imagen y reputación de la Entidad.

04. Auditorías

anuales, internas y externas, que comprueban que nuestros sistemas de gestión siguen actualizados.

En cuanto al **Gobierno de Tecnologías de la Información (TI)**, el modelo de Gobierno de TI de CaixaBank garantiza que sus Servicios Informáticos están alineados con la estrategia de negocio de la Organización, dando respuesta a los requisitos regulatorios, operativos o del negocio. El Gobierno de TI constituye una parte esencial del gobierno en su conjunto y aglutina la estructura organizativa y directiva necesaria para asegurar que TI soporta y facilita el desarrollo de los objetivos estratégicos definidos.

El Cuerpo Normativo de Gobierno de las TI de CaixaBank está desarrollado en base a los requisitos especificados en la norma **ISO 38500**.

Este diseño de los Servicios Informáticos de CaixaBank da respuesta a las necesidades del negocio garantizando, entre otros temas:

- > Segregación de funciones.
- > Gestión de cambios.
- > Gestión de incidentes.
- > Gestión de la Calidad TI.
- > Gestión de los riesgos: operacionales, fiabilidad de la información financiera, etc.
- > Identificación, definición y seguimiento de indicadores (Cuadro de Mando).
- > Existencia de Comités de Gobierno, Gestión y Seguimiento.
- > Reporte periódico a la Dirección.
- > Severos controles internos que incluyen auditorías internas y externas con carácter anual además de un exhaustivo marco de control de Riesgo Tecnológico.



_Procedimientos para la gestión de las actividades externalizadas y de expertos independientes

El Grupo CaixaBank dispone de una **Política de Costes, Gestión Presupuestaria y Compras**, aprobada en el Comité de Dirección del 18 de junio de 2018, en la que se define un marco global de referencia para las entidades del Grupo y donde se recogen de forma homogénea los principios generales y procedimientos en materia de definición, gestión, ejecución y control del presupuesto de gastos de explotación e inversión del Grupo CaixaBank.

Dicha política se desarrolla en normas internas **del Grupo** en las que se regulan, principalmente, los procesos relativos a:

- > Elaboración y aprobación del **presupuesto**.
- > Ejecución del presupuesto y gestión de la **demanda**.
- > Compras y contratación de **servicios**.
- > Pago de facturas a **proveedores**.

La mayoría de los procesos que se establecen entre las entidades del Grupo y sus proveedores están gestionados e informatizados mediante aplicaciones que recogen todas sus actuaciones, siendo el Comité de Eficiencia el Órgano encargado de asegurar que la ejecución material del presupuesto se efectúe siguiendo la normativa.

Para garantizar la adecuada gestión de los costes y las contrataciones a proveedores, el Comité de Eficiencia de CaixaBank delega en dos comisiones:

- > **Comisión de Gastos e inversión (CGI):** revisa y ratifica las propuestas de gasto e inversión presentadas por las áreas y filiales a través de proyectos, cuestionando su necesidad y razonabilidad a través de un análisis de rentabilidad y/o de eficiencia para la Entidad.
- > **Mesa de Compras:** vela por la adecuada aplicación de las políticas y procedimientos de compras/contrataciones definidas en la normativa, fomentando la igualdad de oportunidades entre proveedores. Tal y como se indica en el Código Ético de la Entidad, la compra de bienes o la contratación de servicios debe realizarse con objetividad y transparencia, eludiendo situaciones que pudieran afectar la objetividad de las personas que participan en los mismos. Las compras superiores a cierto umbral deben ser gestionadas por el equipo especializado de compradores que están organizados por diferentes categorías de Compras: IT, Servicios Profesionales, Marketing, Facilities y Obras.

El proceso de Compras es el proceso de negociación y contratación que permite establecer acuerdos con proveedores cuyas propuestas supongan una ventaja competitiva, en término de costes totales y adecuación relación calidad-servicio, para el Grupo CaixaBank. CaixaBank gestiona las compras bajo los siguientes Principios de Compras: Eficiencia, Sostenibilidad, Integridad y transparencia, Cumplimiento, Proximidad y seguimiento.



Entre las principales funciones de Compras se encuentran:

- > Analizar el mercado de proveedores.
- > Identificar innovación en el mercado.
- > Visión transversal de las necesidades.
- > Registro y homologación de proveedores.
- > Negociación.
- > Adjudicación.
- > Colaboración en la formalización del contrato con el proveedor adjudicatario.

Las compras se gestionan a través de una herramienta corporativa de negociación. En la selección de proveedores, se aplican criterios de concurrencia, objetividad, profesionalidad, transparencia e igualdad de oportunidades. La aprobación de las adjudicaciones se rige por la matriz de facultades vigente en ese momento, la cual ha sido aprobada por el Comité de Eficiencia.

El Grupo CaixaBank dispone de una **herramienta Corporativa de Compras** denominada SAP Ariba como canal de comunicación sencillo y ágil que da acceso a la herramienta de gestión integral de compras, incluyendo la homologación de proveedores. Mediante la misma, los proveedores se registran aceptando los Principios de Compras y el Código de Conducta de Proveedores y aportan la documentación y certificados necesarios para poder participar en procesos de compras e iniciar el proceso de homologación para tener la condición de proveedor elegible.

CaixaBank dispone de una **Política corporativa de gestión del riesgo de externalización**, aprobada en el Consejo de Administración de 30 de septiembre de 2021. La misma se fundamenta principalmente en las Directrices sobre Externalización EBA/GL/2019/02 de la European Banking Authority (EBA) y la Circular 2/2016 y 3/2022 del Banco de España. Dicha Política establece los principios y premisas corporativas

que regulan el proceso de externalización de principio a fin. Asimismo, la Política establece el alcance, gobierno, marco de gestión y control de riesgo del Grupo CaixaBank, sobre los que deberán basarse las actuaciones a realizar en el ciclo de vida completo de las externalizaciones.

La Política, elaborada por la Dirección de Control de Riesgos No Financieros con la colaboración de la Dirección de Gobierno de la Externalización, acredita:

- > El **compromiso** de la Alta Dirección de CaixaBank con el gobierno de la externalización.
- > La realización de las **mejores prácticas** respecto a la gestión de las iniciativas de externalización.
- > La existencia de un proceso cíclico de **mejora continua**, para que esté en consonancia con las referencias normativas y las mejores prácticas en el sector bancario nacional e internacional.

La formalización de esta Política supone:

- > **Confianza** a nuestros clientes, inversores, empleados y el resto de stakeholders, sobre el proceso de decisión y control de las iniciativas de externalización.
- > **Cumplimiento** de las recomendaciones de los reguladores, tales como Banco de España y ABE, en esta materia.
- > **Beneficios** en la imagen y reputación de la Entidad.

CaixaBank sigue incrementando sus esfuerzos en el control, velando porque las externalizaciones no supongan una pérdida de capacidad de supervisión, análisis y exigencia del servicio o actividad objeto de contrato.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Cuando se produce una nueva iniciativa de externalización, se sigue el siguiente procedimiento:

01. Análisis

de aplicabilidad del modelo de externalización al servicio a externalizar.

02. Valoración

de la decisión de externalización midiendo esencialidad, riesgos y modelo de externalización asociado.

03. Aprobación

del riesgo asociado con la iniciativa por parte de un órgano interno colegiado.

04. Contratación

del proveedor.

05. Traspaso

del servicio al proveedor externo.

06. Seguimiento

y monitorización de la actividad o servicio prestado.

Todas las actividades externalizadas cuentan con medidas de control basadas, fundamentalmente, en **indicadores de rendimiento del servicio, evidencias remitidas por el proveedor y medidas de mitigación** incluidas contractualmente que reducen los riesgos detectados en la valoración de decisión de externalización. Cada responsable de una externalización en la Entidad solicita a su proveedor la actualización y reporte de sus indicadores, que son revisados internamente de forma periódica.

En el **ejercicio 2022**, las **actividades** encomendadas a terceros relacionadas con valoraciones y cálculos de expertos independientes han estado relacionadas principalmente con:

- > Servicios de auditorías internas y tecnológicas.
- > Servicios de consultorías financieras y de *business intelligence*.
- > Servicios de marketing y compras varias.
- > Servicios informáticos y tecnológicos.
- > Servicios financieros.
- > Servicios de asesoramiento Financiero, Fiscal y Legal.
- > Procesos relacionados con Recursos Humanos y compras varias.
- > Procesos relacionados con los Sistemas de Información.



_Información y comunicación (F.4)

_Políticas contables

La responsabilidad exclusiva de la definición y comunicación de los criterios contables del Grupo recae en la Dirección de Contabilidad y Reporting Legal Integrado, concretamente en el **Departamento de Políticas y Regulación Contable**, dependientes de la Dirección de Contabilidad, Control de Gestión y Capital.

Entre sus responsabilidades se incluye el **seguimiento y análisis de la normativa** de información financiera (*financial reporting*) que aplica al Grupo, para su interpretación, y consecuente aplicación en la información financiera de manera homogénea en todas las entidades que forman parte del Grupo; así como la **actualización permanente** de los criterios contables aplicados ante cualquier nueva tipología de contrato u operación, o cualquier cambio normativo.

El seguimiento de novedades regulatorias relacionadas con la publicación de **información no financiera** (*non-financial reporting*) también se encuentra entre las funciones del Departamento de Políticas y Regulación Contable. En particular, se realiza un **análisis continuado** de nuevos requerimientos de información y de tendencias regulatorias, nacionales, europeas y globales relacionadas tanto con la sostenibilidad como con la información no financiera. En colaboración con el resto de áreas implicadas del Grupo CaixaBank, se analizan las implicaciones derivadas y se trabaja para asegurar que dichas implicaciones sean gestionadas e incorporadas en las prácticas del Grupo.

Adicionalmente, este Departamento realiza el análisis y estudio de las **implicaciones contables de operaciones singulares**, para la anticipación de impactos y su correcto tratamiento contable en los estados financieros consolidados y se encarga de la resolución de dudas o conflictos sobre cuestiones contables no recogidas en los circuitos contables o que presentan dudas sobre su interpretación.

Se mantiene una comunicación permanente con el resto de la Dirección de Contabilidad y Reporting Legal integrado, compartiendo cuando es necesario las consultas contables que han sido concluidas por el Departamento aportando explicación del razonamiento técnico que las soportan o las interpretaciones efectuadas, así como los temas que están en curso de análisis.

En el proceso de **definición de nuevos productos**, a través de su participación en el Comité de Producto del Grupo, se analizan sus **implicaciones contables** en base a sus características, concretándose este análisis en la creación o actualización de un circuito contable en el que se detallan todos los eventos posibles por los que puede transitar el contrato u operación. Asimismo, se describen las principales características de la operativa administrativa, la normativa fiscal y los criterios y normas contables aplicadas. Las altas y modificaciones en los circuitos contables se comunican inmediatamente a la Organización y son consultables, en su mayoría, en la intranet de la Entidad.

Este Departamento también participa y apoya al **Comité de Regulación del Grupo CaixaBank** en materia de regulación sobre información financiera y no financiera. Ante cualquier cambio normativo que resulta de aplicación y deba implementarse en el Grupo, el Departamento lo comunica a los Departamentos o filiales del Grupo que se encuentren afectados, y participa o lidera según el caso los proyectos de implementación de dichos cambios. Por otro lado, en relación



a la Comisión de Auditoría y Control, se coordina y prepara en su caso, toda la documentación relativa a la Dirección de Contabilidad, Control de Gestión y Capital, siendo responsables de reportar trimestralmente los principales juicios y estimaciones realizados en el período que han afectado a los estados financieros consolidados.

Igualmente, el Departamento de Políticas y Regulación Contable participa en proyectos singulares relacionados con la **sostenibilidad y el reporting de información no financiera**, ya sea en proyectos transversales del Grupo, formaciones internas y externas, o a través de la participación en grupos de trabajo con *peers* y grupos de interés externos.

Las anteriores actividades descritas en materia de información financiera se materializan en la existencia y mantenimiento de un **Manual de políticas contables** en el que se establecen las normas, principios y criterios contables adoptados

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

por el Grupo. Dicho manual garantiza la comparabilidad y calidad de la información financiera de todas las sociedades del Grupo y se complementa con las consultas recibidas por el Departamento. La comunicación con los responsables de las operaciones es permanente y fluida.

De manera complementaria, el Departamento de Políticas y Regulación contable se encarga de desarrollar **actividades formativas** a las áreas de negocio relevantes de la organización sobre novedades y modificaciones contables

Mecanismos para la elaboración de la información financiera

CaixaBank dispone de herramientas informáticas internas que aseguran la integridad y homogeneidad en los procesos de elaboración de la información financiera. Todas las aplicaciones disponen de mecanismos de contingencia tecnológica, de forma que aseguran la conservación y accesibilidad de los datos ante cualquier circunstancia.

A efectos de elaborar la **información consolidada**, tanto de CaixaBank como de las sociedades que conforman el perímetro del Grupo emplean, a través de herramientas especializadas, mecanismos de captura, análisis y preparación de los datos con formatos homogéneos. Asimismo, el plan de cuentas contables, integrado en la aplicación de consolidación, se ha definido para cumplir con los requerimientos de los distintos reguladores.

Con relación a los Sistemas utilizados para la **gestión del SCIIF** y como ya se ha indicado, la Entidad tiene implantada la herramienta **SAP Fiori** con el fin de garantizar la integridad de este, reflejando los riesgos y controles existentes.



Supervisión del funcionamiento del sistema de control interno sobre la información financiera (F.5)

Corresponde a la **Comisión de Auditoría y Control** supervisar el proceso de elaboración y presentación de la información financiera regulada y la eficacia de los sistemas de control interno y de gestión de riesgos de la Entidad. Dichas funciones se explican con detalle en el apartado “La Administración — Las comisiones del Consejo — Comisión de Auditoría y Control”. Asimismo, la CAC supervisa el SCIIF, por medio de las declaraciones firmadas por sus responsables y la consecución de la certificación ascendente realizada por la Dirección de Fiabilidad de Información Financiera.

La función de **Auditoría Interna**, representada en el Comité de Dirección, se rige por los principios contemplados en el Estatuto de Auditoría Interna del Grupo CaixaBank, aprobado por el Consejo de Administración de CaixaBank. Es una **actividad independiente** y objetiva que aporta un enfoque sistemático en la evaluación de los procesos de gestión de riesgos y controles, y del gobierno corporativo, y se encarga de dar apoyo a la Comisión de Auditoría y Control en su función de supervisión. Con el fin de establecer y preservar dicha independencia, Auditoría Interna depende funcionalmente de la Presidenta de

la Comisión de Auditoría y Control, sin perjuicio de que deba reportar al Presidente del Consejo de Administración para el adecuado cumplimiento por éste de sus funciones.

Auditoría Interna dispone de **268 auditores distribuidos en diferentes equipos de trabajo** especializados por ámbitos, entre los que se encuentra un grupo responsable de coordinar la supervisión de los procesos relacionados con la información financiera del Grupo CaixaBank, adscrito a la Dirección de Auditoría de Contabilidad, Solvencia y Recursos Humanos.



Las actividades de la función de auditoría interna se reportan periódicamente a la Comisión de Auditoría y Control que, a su vez, revisa dentro del alcance de fiabilidad de la información financiera, lo siguiente: (i) la planificación de auditoría interna y la suficiencia de su alcance; (ii) las conclusiones de las auditorías realizadas y su impacto en la información financiera; y (iii) el seguimiento de las acciones correctoras.

Auditoría Interna desarrolla **un programa de trabajo específico para la revisión del diseño, eficacia y adecuación del SCIIF** del Grupo a partir de la evaluación del entorno normativo desarrollado por la entidad, el control implantado en las principales filiales, la identificación de las áreas materiales afectadas por el SCIIF, seguimiento de las certificaciones de los controles, así como, para determinados procesos, la revisión de los riesgos identificados, controles implantados, y evidencia aportada de su ejecución. Con todo ello, Auditoría Interna emite anualmente un informe global en el que se incluye una evaluación del funcionamiento del SCIIF durante el ejercicio. La revisión del ejercicio 2022 se ha centrado en:

- > Verificación de la aplicación de la Política Corporativa de gestión del riesgo de Fiabilidad de la Información Financiera y de la Norma para la Gestión y Control de la Fiabilidad de la información para garantizar que el SCIIF a nivel corporativo es adecuado.
- > Valoración del funcionamiento del proceso de certificación interna ascendente de los controles clave,
- > Evaluación de la documentación descriptiva de procesos, riesgos y controles relevantes incluidos en el Plan de Auditoría.

Adicionalmente, en el ejercicio 2022, Auditoría Interna ha realizado diferentes revisiones de procesos que afectan a la generación, elaboración y presentación de la información financiera centrados en los ámbitos financiero-contable, gestión de riesgos corporativos, instrumentos financieros, sistemas de información, y el negocio asegurador, entre otros.

Asimismo, la Sociedad cuenta con procedimientos periódicos de discusión con el auditor externo, el cual asiste a la Comisión de Auditoría y Control e informa de su planificación de auditoría y de las conclusiones alcanzadas con anterioridad a la publicación de resultados, así como, si aplicara, de las debilidades de control interno.

Informe del auditor externo

En aplicación de la recomendación incluida en la Guía de Actuación sobre el Informe del Auditor referida a la Información relativa al Sistema de Control Interno sobre la Información Financiera de las entidades cotizadas, publicada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores en su página web, CaixaBank ha sometido a revisión por parte del auditor de cuentas anuales el contenido de la información relativa al Sistema de Control Interno sobre la Información Financiera. En el Informe resultante se concluye que, como resultado de los procedimientos aplicados sobre la información relativa al SCIIF, no se han puesto de manifiesto inconsistencias o incidencias que puedan afectar a la misma.

El informe se incluye como Anexo en el presente Informe Anual de Gobierno Corporativo.



Informe de auditor sobre la Información relativa al Sistema de Control interno sobre la Información Financiera (SCIIF)

A los administradores de CaixaBank, S.A.:

De acuerdo con la solicitud del Consejo de Administración de CaixaBank, S.A. (en adelante, la Entidad) y con nuestra carta propuesta de fecha 30 de noviembre de 2022, hemos aplicado determinados procedimientos sobre el apartado “Sistemas Internos de Control y Gestión de Riesgos en relación con el proceso de información financiera (SCIIF)” contenido en las páginas 478 a 500 del Informe de Gestión Consolidado del Grupo CaixaBank y en el anexo “Informe Anual de Gobierno Corporativo” incorporado en el Informe de Gestión de CaixaBank S.A., correspondiente al ejercicio 2022, en el que se resumen los procedimientos de control interno de la Entidad en relación a la información financiera anual.

Los administradores son responsables de adoptar las medidas oportunas para garantizar razonablemente la implantación, mantenimiento y supervisión de un adecuado sistema de control interno, así como del desarrollo de mejoras de dicho sistema y de la preparación y establecimiento del contenido de la Información relativa al SCIIF adjunta.

En este sentido, hay que tener en cuenta que, con independencia de la calidad del diseño y operatividad del sistema de control interno adoptado por la Entidad en relación con la información financiera anual, éste sólo puede permitir una seguridad razonable, pero no absoluta, en relación con los objetivos que persigue, debido a las limitaciones inherentes a todo sistema de control interno.

En el curso de nuestro trabajo de auditoría de las cuentas anuales y conforme a las Normas Técnicas de Auditoría, nuestra evaluación del control interno de la Entidad ha tenido como único propósito el permitirnos establecer el alcance, la naturaleza y el momento de realización de los procedimientos de auditoría de las cuentas anuales de la Entidad. Por consiguiente, nuestra evaluación del control interno, realizada a efectos de dicha auditoría de cuentas, no ha tenido la extensión suficiente para permitirnos emitir una opinión específica sobre la eficacia de dicho control interno sobre la información financiera anual regulada.

A los efectos de la emisión de este informe, hemos aplicado exclusivamente los procedimientos específicos descritos a continuación e indicados en la *Guía de Actuación sobre el Informe del auditor referido a la Información relativa al Sistema de Control Interno sobre la Información Financiera de las entidades cotizadas*, publicada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores en su página web, que establece el trabajo a realizar, el alcance mínimo del mismo, así como el contenido de este informe. Como el trabajo resultante de dichos procedimientos tiene, en cualquier caso, un alcance reducido y sustancialmente menor que el de una auditoría o una revisión sobre el sistema de control interno, no expresamos una opinión sobre la efectividad del mismo, ni sobre su diseño y su eficacia operativa, en relación a la información financiera anual de la Entidad correspondiente al ejercicio 2022 que se describe en la Información relativa al SCIIF adjunta. En consecuencia, si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales a los determinados por la citada Guía o realizado una auditoría o una revisión sobre el sistema de control interno en relación con la información financiera anual regulada, se podrían haber puesto de manifiesto otros hechos o aspectos sobre los que les habríamos informado.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., P^o de la Alameda, 35 Bis, 46023 Valencia, España
Tel.: +34 963 036 900 / +34 902 021 111, Fax: +34 963 036 901, www.pwc.es

1

Asimismo, dado que este trabajo especial no constituye una auditoría de cuentas ni se encuentra sometido a la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, no expresamos una opinión de auditoría en los términos previstos en la citada normativa.

Se relacionan a continuación los procedimientos aplicados:

1. Lectura y entendimiento de la información preparada por la entidad en relación con el SCIIF – información de desglose incluida en el Informe de Gestión – y evaluación de si dicha información aborda la totalidad de la información requerida por la Disposición adicional séptima del Real Decreto Legislativo 4/2015, de 23 de octubre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley del Mercado de Valores.
2. Preguntas al personal encargado de la elaboración de la información detallada en el punto 1 anterior con el fin de: (i) obtener un entendimiento del proceso seguido en su elaboración; (ii) obtener información que permita evaluar si la terminología utilizada se ajusta a las definiciones del marco de referencia; (iii) obtener información sobre si los procedimientos de control descritos están implantados y en funcionamiento en la entidad.
3. Revisión de la documentación explicativa soporte de la información detallada en el punto 1 anterior, y que comprenderá, principalmente, aquella directamente puesta a disposición de los responsables de formular la información descriptiva del SCIIF. En este sentido, dicha documentación incluye informes preparados por la función de auditoría interna, alta dirección y otros especialistas internos o externos en sus funciones de soporte a la comisión de auditoría y control.
4. Comparación de la información detallada en el punto 1 anterior con el conocimiento del SCIIF de la entidad obtenido como resultado de la aplicación de los procedimientos realizados en el marco de los trabajos de la auditoría de cuentas anuales.
5. Lectura de actas de reuniones del consejo de administración, comisión de auditoría y control y otras comisiones de la entidad a los efectos de evaluar la consistencia entre los asuntos en ellas abordados en relación con el SCIIF y la información detallada en el punto 1 anterior.
6. Obtención de la carta de manifestaciones relativa al trabajo realizado adecuadamente firmada por los responsables de la preparación y formulación de la información detallada en el punto 1 anterior.

Como resultado de los procedimientos aplicados sobre la Información relativa al SCIIF no se han puesto de manifiesto inconsistencias o incidencias que puedan afectar a la misma.

Este informe ha sido preparado exclusivamente en el marco de los requerimientos establecidos por la disposición adicional séptima del texto refundido de la Ley del Mercado de Valores, relativa a la descripción del SCIIF en el Informe de Gestión.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.



Raúl Ara Navarro

17 de febrero de 2023

INSTITUTO DE CENSORES
JURADOS DE CUENTAS
DE ESPAÑA

PricewaterhouseCoopers
Auditores, S.L.

2023 Núm. 20/23/01027

SELLO CORPORATIVO: 30,00 EUR

Sello distintivo de otras actuaciones

_Grado de seguimiento de las recomendaciones de Gobierno Corporativo (G)

> CUADRO DE REFERENCIAS CRUZADAS DEL CUMPLIMIENTO O EXPLICACIÓN DE LAS RECOMENDACIONES EN MATERIA DE GOBIERNO CORPORATIVO

	RECOMENDACIÓN 1	RECOMENDACIÓN 2	RECOMENDACIÓN 3	RECOMENDACIÓN 4
Descripción	Que los estatutos de las sociedades cotizadas no limiten el número máximo de votos que pueda emitir un mismo accionista, ni contengan otras restricciones que dificulten la toma de control de la sociedad mediante la adquisición de sus acciones en el mercado.	Que, cuando la sociedad cotizada esté controlada, en el sentido del artículo 42 del Código de Comercio, por otra entidad, cotizada o no, y tenga, directamente o a través de sus filiales, relaciones de negocio con dicha entidad o alguna de sus filiales (distintas de las de la sociedad cotizada) o desarrolle actividades relacionadas con las de cualquiera de ellas informe públicamente con precisión acerca de: <ul style="list-style-type: none"> a. Las respectivas áreas de actividad y eventuales relaciones de negocio entre, por un lado, la sociedad cotizada o sus filiales y, por otro, la sociedad matriz o sus filiales. b. Los mecanismos previstos para resolver los eventuales conflictos de intereses que puedan presentarse. 	Que durante la celebración de la junta general ordinaria, como complemento de la difusión por escrito del Informe Anual de Gobierno Corporativo, el presidente del consejo de administración informe verbalmente a los accionistas, con suficiente detalle, de los aspectos más relevantes del Gobierno Corporativo de la sociedad y, en particular: <ul style="list-style-type: none"> a. De los cambios acaecidos desde la anterior junta general ordinaria. b. De los motivos concretos por los que la compañía no sigue alguna de las recomendaciones del Código de Gobierno Corporativo y, si existieran, de las reglas alternativas que aplique en esa materia. 	Que la sociedad defina y promueva una política relativa a la comunicación y contactos con accionistas e inversores institucionales en el marco de su implicación en la sociedad, así como con los asesores de voto que sea plenamente respetuosa con las normas contra el abuso de mercado y dé un trato semejante a los accionistas que se encuentren en la misma posición. Y que la sociedad haga pública dicha política a través de su página web, incluyendo información relativa a la forma en que la misma se ha puesto en práctica e identificando a los interlocutores o responsables de llevarla a cabo. Y que, sin perjuicio de las obligaciones legales de difusión de información privilegiada y otro tipo de información regulada, la sociedad cuente también con una política general relativa a la comunicación de información económico-financiera, no financiera y corporativa a través de los canales que considere adecuados (medios de comunicación, redes sociales u otras vías) que contribuya a maximizar la difusión y la calidad de la información a disposición del mercado, de los inversores y demás grupos de interés.
Cumple	Sí	No aplicable	Sí	Sí
Comentarios		Se considera que esta Recomendación no es aplicable, dado que CaixaBank no es una sociedad controlada, en el sentido del artículo 42 del Código de Comercio, por otra entidad, cotizada o no cotizada.		

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

RECOMENDACIÓN 5

Descripción

Que el consejo de administración no eleve a la junta general una propuesta de delegación de facultades, para emitir acciones o valores convertibles con exclusión del derecho de suscripción preferente, por un importe superior al 20% del capital en el momento de la delegación.

Y que cuando el consejo de administración apruebe cualquier emisión de acciones o de valores convertibles con exclusión del derecho de suscripción preferente, la sociedad publique inmediatamente en su página web los informes sobre dicha exclusión a los que hace referencia la legislación mercantil.



Cumple

Cumplimiento parcial

Comentarios

Desde el 3 mayo de 2021, la Ley recoge como obligación general la limitación del 20% para la exclusión del derecho de suscripción preferente en las ampliaciones de capital, así como en el caso de las entidades de crédito la posibilidad de no aplicar dicho límite del 20% a las emisiones de obligaciones convertibles que las entidades de crédito realicen, siempre que estas emisiones cumplan con los requisitos previstos en el Reglamento (UE) 575/2013.

Por lo tanto, CaixaBank por su naturaleza de entidad de crédito está autorizada expresamente por la Ley para no aplicar el límite del 20% a las emisiones de obligaciones convertibles que realice, siempre que estas emisiones cumplan con los requisitos previstos en el Reglamento (UE) 575/2013.

En este sentido y en línea con lo que se recoge actualmente en la normativa, ya en 2020, la Junta General de Accionistas de la Sociedad del 22 de mayo de 2020 aprobó autorizar al Consejo de Administración para que pueda aumentar el capital social en una o varias veces y en cualquier momento, en el plazo de cinco años contado desde esa fecha, en la cantidad nominal máxima de 2.990.719.015 euros (equivalente al 50% del capital social en el momento de la autorización), mediante la emisión de nuevas acciones -con o sin prima y con o sin voto-, consistiendo el contravalor de las nuevas acciones a emitir en aportaciones dinerarias, pudiendo fijar los términos y condiciones del aumento de capital. Esta autorización substituyó y dejó sin efecto, en la parte no utilizada, la anterior delegación aprobada en la Junta General de 23 de abril de 2015.

La autorización de la Junta General de Accionistas de 22 de mayo de 2020, actualmente vigente, prevé la delegación en el Consejo de la facultad de

excluir, total o parcialmente, el derecho de suscripción preferente, si bien en ese caso, el importe de los aumentos de capital quedarán limitados, con carácter general, a la cifra máxima de 1.196.287.606 euros (equivalente al 20% del capital social en el momento de la autorización). Como excepción, el acuerdo de 22 de mayo de 2020 prevé que este límite no resultará de aplicación a los aumentos de capital social que el Consejo pueda aprobar, con supresión del derecho de suscripción preferente, para atender la conversión de valores convertibles que acuerde emitir el Consejo de Administración al amparo de la autorización de la Junta General de Accionistas, siendo de aplicación a dichos aumentos de capital el límite general de 2.990.719.015 euros.

En este sentido, la Junta General de Accionistas celebrada el 14 de mayo de 2021 aprobó autorizar al Consejo de Administración para la emisión de valores convertibles que permitan o tengan como finalidad atender requisitos regulatorios para su computabilidad como instrumentos de capital regulatorio de nivel 1 adicional hasta un importe global máximo de 3.500.000.000 euros y por un período de tres años, con la facultad de excluir el derecho de suscripción preferente en caso en que el interés social así lo justifique. El detalle de instrumentos emitidos al amparo de este acuerdo se presenta en la Nota 22.3 de la Memoria de las Cuentas Anuales. De conformidad con lo indicado anteriormente, los aumentos de capital que acuerde el Consejo de Administración para atender la conversión de estos valores no quedarán sujetos al límite de 1.196.287.606 euros (equivalente al 20% del capital social en el momento de la autorización).

Se reitera que desde el 3 de mayo de 2021 la Ley de Sociedades de Capital

prevé expresamente que el límite del 20% no se aplicará a las emisiones de obligaciones convertibles que realicen las entidades de crédito, siempre que estas emisiones cumplan con los requisitos previstos en el Reglamento (UE) 575/2013 sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión para que las obligaciones convertibles emitidas puedan ser consideradas instrumentos de capital de nivel 1 adicional de la entidad de crédito emisora, como es el caso de los valores cuya emisión autorizó la Junta General de Accionistas el pasado 14 de mayo de 2021, siendo en este caso de aplicación el límite general del 50% para los aumentos de capital.

En la pasada Junta General, celebrada el 8 de abril de 2022, se han comunicado y puesto a disposición de los accionistas, los informes del Consejo de Administración y de BDO Auditores S.L.P. (experto independiente nombrado por el Registro Mercantil de Valencia) a los efectos de lo dispuesto en el artículo 511 del Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, referidos a la emisión de participaciones preferentes eventualmente convertibles en acciones por un importe nominal total de 750.000.000 euros y con exclusión del derecho de suscripción preferente. Esta emisión fue aprobada por el Consejo de Administración en fecha 29 de julio de 2021 al amparo de la delegación otorgada a su favor por la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 14 de mayo de 2021, siendo los términos definitivos fijados el 2 de septiembre de 2021, según se publicó mediante comunicación de OIR de esa misma fecha.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

	RECOMENDACIÓN 6	RECOMENDACIÓN 7	RECOMENDACIÓN 8	RECOMENDACIÓN 9
Descripción	<p>Que las sociedades cotizadas que elaboren los informes que se citan a continuación, ya sea de forma preceptiva o voluntaria, los publiquen en su página web con antelación suficiente a la celebración de la junta general ordinaria, aunque su difusión no sea obligatoria:</p> <p>a.Informe sobre la independencia del auditor.</p> <p>b.Informes de funcionamiento de las comisiones de auditoría y de nombramientos y retribuciones.</p> <p>c.Informe de la comisión de auditoría sobre operaciones vinculadas.</p>	<p>Que la sociedad transmita en directo, a través de su página web, la celebración de las juntas generales de accionistas.</p> <p>Y que la sociedad cuente con mecanismos que permitan la delegación y el ejercicio del voto por medios telemáticos e incluso, tratándose de sociedades de elevada capitalización y en la medida en que resulte proporcionado, la asistencia y participación activa en la Junta General.</p>	<p>Que la comisión de auditoría vele por que las cuentas anuales que el consejo de administración presente a la junta general de accionistas se elaboren de conformidad con la normativa contable.</p> <p>Y que en aquellos supuestos en que el auditor de cuentas haya incluido en su informe de auditoría alguna salvedad, el presidente de la comisión de auditoría explique con claridad en la junta general el parecer de la comisión de auditoría sobre su contenido y alcance, poniéndose a disposición de los accionistas en el momento de la publicación de la convocatoria de la junta, junto con el resto de propuestas e informes del consejo, un resumen de dicho parecer.</p>	<p>Que la sociedad haga públicos en su página web, de manera permanente, los requisitos y procedimientos que aceptará para acreditar la titularidad de acciones, el derecho de asistencia a la junta general de accionistas y el ejercicio o delegación del derecho de voto.</p> <p>Y que tales requisitos y procedimientos favorezcan la asistencia y el ejercicio de sus derechos a los accionistas y se apliquen de forma no discriminatoria.</p>
Cumple	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentarios				

	RECOMENDACIÓN 10	RECOMENDACIÓN 11	RECOMENDACIÓN 12
Descripción	<p>Que cuando algún accionista legitimado haya ejercitado, con anterioridad a la celebración de la junta general de accionistas, el derecho a completar el orden del día o a presentar nuevas propuestas de acuerdo, la sociedad:</p> <p>a. Difunda de inmediato tales puntos complementarios y nuevas propuestas de acuerdo.</p> <p>b. Haga público el modelo de tarjeta de asistencia o formulario de delegación de voto o voto a distancia con las modificaciones precisas para que puedan votarse los nuevos puntos del orden del día y propuestas alternativas de acuerdo en los mismos términos que los propuestos por el consejo de administración.</p> <p>c. Someta todos esos puntos o propuestas alternativas a votación y les aplique las mismas reglas de voto que a las formuladas por el consejo de administración, incluidas, en particular, las presunciones o deducciones sobre el sentido del voto.</p> <p>d. Con posterioridad a la junta general de accionistas, comunique el desglose del voto sobre tales puntos complementarios o propuestas alternativas.</p>	<p>Que, en el caso de que la sociedad tenga previsto pagar primas de asistencia a la junta general de accionistas, establezca, con anterioridad, una política general sobre tales primas y que dicha política sea estable.</p>	<p>Que el consejo de administración desempeñe sus funciones con unidad de propósito e independencia de criterio, dispense el mismo trato a todos los accionistas que se hallen en la misma posición y se guíe por el interés social, entendido como la consecución de un negocio rentable y sostenible a largo plazo, que promueva su continuidad y la maximización del valor económico de la empresa.</p> <p>Y que en la búsqueda del interés social, además del respeto de las leyes y reglamentos y de un comportamiento basado en la buena fe, la ética y el respeto a los usos y a las buenas prácticas comúnmente aceptadas, procure conciliar el propio interés social con, según corresponda, los legítimos intereses de sus empleados, sus proveedores, sus clientes y los de los restantes grupos de interés que puedan verse afectados, así como el impacto de las actividades de la compañía en la comunidad en su conjunto y en el medio ambiente.</p>
	Cumplimiento parcial	Sí	Sí
Comentarios	<p>En relación con el apartado c), el Consejo está conforme en que existan presunciones diferentes sobre el sentido del voto para las propuestas de acuerdo formuladas por accionistas respecto de las formuladas por el Consejo (tal y como está establecido en el Reglamento de la Junta General de Accionistas de la Sociedad) optando por la presunción de voto a favor de los acuerdos propuestos por el Consejo de Administración (porque los accionistas que se ausenten antes de la votación han tenido la oportunidad de dejar constancia de su ausencia para que no se compute su voto y también de votar anticipadamente en otro sentido a través de los mecanismos establecidos al efecto) y por la presunción de voto en contra de los acuerdos propuestos por accionistas (por cuanto existe la probabilidad de que las nuevas propuestas versen sobre acuerdos que sean contradictorios con las propuestas presentadas por el Consejo de Administración y no se puede atribuir al mismo accionista sentidos opuestos para sus votos y, adicionalmente, los accionistas que se hubieran ausentado no han tenido la oportunidad de valorar y votar anticipadamente la propuesta).</p> <p>Esta práctica aunque no recoja el tenor de parte de la Recomendación 10, sí alcanza de mejor forma el objetivo final del Principio 7 del Código de Buen Gobierno que hace referencia expresa a los Principios de Gobierno Corporativo de la OCDE, que señalan que los procedimientos empleados en las Juntas de accionistas deberán garantizar la transparencia del recuento y registro adecuado de los votos, sobretudo en situaciones de lucha de voto, de nuevos puntos del orden del día y propuestas alternativas de acuerdos, porque es una medida de transparencia y garantía de coherencia en el ejercicio del derecho de voto.</p>		

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

	RECOMENDACIÓN 13	RECOMENDACIÓN 14	RECOMENDACIÓN 15	RECOMENDACIÓN 16	RECOMENDACIÓN 17
Descripción	<p>Que el consejo de administración posea la dimensión precisa para lograr un funcionamiento eficaz y participativo, lo que hace aconsejable que tenga entre cinco y quince miembros.</p>	<p>Que el consejo de administración apruebe una política dirigida a favorecer una composición apropiada del consejo de administración y que:</p> <p>a. Sea concreta y verificable.</p> <p>b. Asegure que las propuestas de nombramiento o reelección se fundamenten en un análisis previo de las competencias requeridas por el del consejo de administración</p> <p>c. Favorezca la diversidad de conocimientos, experiencias edad y género. A estos efectos, se considera que favorecen la diversidad de género las medidas que fomenten que la compañía cuente con un número significativo de altas directivas.</p> <p>Que el resultado del análisis previo de las competencias requeridas por el consejo de administración se recoja en el informe justificativo de la comisión de nombramientos que se publique al convocar la junta general de accionistas a la que se someta la ratificación, el nombramiento o la reelección de cada consejero.</p> <p>La comisión de nombramiento verificará anualmente el cumplimiento de esta política y se informará de ello en el Informe Anual de Gobierno Corporativo.</p>	<p>Que los consejeros dominicales e independientes constituyan una amplia mayoría del consejo de administración y que el número de consejeros ejecutivos sea el mínimo necesario, teniendo en cuenta la complejidad del grupo societario y el porcentaje de participación de los consejeros ejecutivos en el capital de la sociedad.</p> <p>Y que el número de consejeras suponga, al menos, el 40 % de los miembros del consejo de administración antes de que finalice 2022 y en adelante, no siendo con anterioridad inferior al 30%.</p>	<p>Que el porcentaje de consejeros dominicales sobre el total de consejeros no ejecutivos no sea mayor que la proporción existente entre el capital de la sociedad representado por dichos consejeros y el resto del capital.</p> <p>Este criterio podrá atenuarse:</p> <p>a. En sociedades de elevada capitalización en las que sean escasas las participaciones accionariales que tengan legalmente la consideración de significativas.</p> <p>b. Cuando se trate de sociedades en las que exista una pluralidad de accionistas representados en el consejo de administración y no tengan vínculos entre sí.</p>	<p>Que el número de consejeros independientes represente, al menos, la mitad del total de consejeros.</p> <p>Que, sin embargo, cuando la sociedad no sea de elevada capitalización o cuando, aun siéndolo, cuente con un accionista o varios actuando concertadamente, que controlen más del 30 % del capital social, el número de consejeros independientes represente, al menos, un tercio del total de consejeros.</p>
Cumple	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentarios					

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

	RECOMENDACIÓN 18	RECOMENDACIÓN 19	RECOMENDACIÓN 20	RECOMENDACIÓN 21	RECOMENDACIÓN 22
Descripción	<p>Que las sociedades hagan pública a través de su página web, y mantengan actualizada, la siguiente información sobre sus consejeros:</p> <p>a. Perfil profesional y biográfico.</p> <p>b. Otros consejos de administración a los que pertenezcan, se trate o no de sociedades cotizadas, así como sobre las demás actividades retribuidas que realice cualquiera que sea su naturaleza.</p> <p>c. Indicación de la categoría de consejero a la que pertenezcan, señalándose, en el caso de consejeros dominicales, el accionista al que representen o con quien tengan vínculos.</p> <p>d. Fecha de su primer nombramiento como consejero en la sociedad, así como de las posteriores reelecciones.</p> <p>e. Acciones de la compañía, y opciones sobre ellas, de las que sean titulares.</p>	<p>Que en el Informe Anual de Gobierno Corporativo, previa verificación por la comisión de nombramientos, se expliquen las razones por las cuales se hayan nombrado consejeros dominicales a instancia de accionistas cuya participación accionarial sea inferior al 3% del capital; y se expongan las razones por las que no se hubieran atendido, en su caso, peticiones formales de presencia en el consejo procedentes de accionistas cuya participación accionarial sea igual o superior a la de otros a cuya instancia se hubieran designado consejeros dominicales.</p>	<p>Que los consejeros dominicales presenten su dimisión cuando el accionista a quien representen transmita íntegramente su participación accionarial. Y que también lo hagan, en el número que corresponda, cuando dicho accionista rebaje su participación accionarial hasta un nivel que exija la reducción del número de sus consejeros dominicales.</p>	<p>Que el consejo de administración no proponga la separación de ningún consejero independiente antes del cumplimiento del período estatutario para el que hubiera sido nombrado, salvo cuando concurra justa causa, apreciada por el consejo de administración previo informe de la comisión de nombramientos. En particular, se entenderá que existe justa causa cuando el consejero pase a ocupar nuevos cargos o contraiga nuevas obligaciones que le impidan dedicar el tiempo necesario al desempeño de las funciones propias del cargo de consejero, incumpla los deberes inherentes a su cargo o incurra en algunas de las circunstancias que le hagan perder su condición de independiente, de acuerdo con lo establecido en la legislación aplicable.</p> <p>También podrá proponerse la separación de consejeros independientes como consecuencia de ofertas públicas de adquisición, fusiones u otras operaciones corporativas similares que supongan un cambio en la estructura de capital de la sociedad, cuando tales cambios en la estructura del consejo de administración vengán propiciados por el criterio de proporcionalidad señalado en la recomendación 16.</p>	<p>Que las sociedades establezcan reglas que obliguen a los consejeros a informar y, en su caso, a dimitir cuando se den situaciones que les afecten, relacionadas o no con su actuación en la propia sociedad, que puedan perjudicar al crédito y reputación de esta y, en particular, que los obliguen a informar al consejo de administración de cualquier causa penal en la que aparezcan como investigados, así como de sus vicisitudes procesales.</p> <p>Y que, habiendo sido informado o habiendo conocido el consejo de otro modo alguna de las situaciones mencionadas en el párrafo anterior, examine el caso tan pronto como sea posible y, atendiendo a las circunstancias concretas, decida, previo informe de la comisión de nombramientos y retribuciones, si debe o no adoptar alguna medida, como la apertura de una investigación interna, solicitar la dimisión del consejero o proponer su cese. Y que se informe al respecto en el Informe Anual de Gobierno Corporativo, salvo que concurran circunstancias especiales que lo justifiquen, de lo que deberá dejarse constancia en acta. Ello sin perjuicio de la información que la sociedad deba difundir, de resultar procedente, en el momento de la adopción de las medidas correspondientes.</p>
Cumple	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentarios					

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

	RECOMENDACIÓN 23	RECOMENDACIÓN 24	RECOMENDACIÓN 25	RECOMENDACIÓN 26
Descripción	<p>Que todos los consejeros expresen claramente su oposición cuando consideren que alguna propuesta de decisión sometida al consejo de administración puede ser contraria al interés social. Y que otro tanto hagan, de forma especial, los independientes y demás consejeros a quienes no afecte el potencial conflicto de intereses, cuando se trate de decisiones que puedan perjudicar a los accionistas no representados en el consejo de administración.</p> <p>Y que cuando el consejo de administración adopte decisiones significativas o reiteradas sobre las que el consejero hubiera formulado serias reservas, este saque las conclusiones que procedan y, si optara por dimitir, explique las razones en la carta a que se refiere la recomendación siguiente. Esta recomendación alcanza también al secretario del consejo de administración, aunque no tenga la condición de consejero.</p>	<p>Que cuando, ya sea por dimisión o por acuerdo de la junta general, un consejero cese en su cargo antes del término de su mandato, explique de manera suficiente las razones de su dimisión o, en el caso de consejeros no ejecutivos, su parecer sobre los motivos del cese por la junta, en una carta que remitirá a todos los miembros del consejo de administración.</p> <p>Y que, sin perjuicio de que se dé cuenta de todo ello en el Informe Anual de Gobierno Corporativo, en la medida en que sea relevante para los inversores, la sociedad publique a la mayor brevedad posible el cese incluyendo referencia suficiente a los motivos o circunstancias aportados por el consejero.</p>	<p>Que la comisión de nombramientos se asegure de que los consejeros no ejecutivos tienen suficiente disponibilidad de tiempo para el correcto desarrollo de sus funciones.</p> <p>Y que el reglamento del consejo establezca el número máximo de consejos de sociedades de los que pueden formar parte sus consejeros.</p>	<p>Que el consejo de administración se reúna con la frecuencia precisa para desempeñar con eficacia sus funciones y, al menos, ocho veces al año, siguiendo el programa de fechas y asuntos que establezca al inicio del ejercicio, pudiendo cada consejero individualmente proponer otros puntos del orden del día inicialmente no previstos.</p>
Cumple	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentarios				

	RECOMENDACIÓN 27	RECOMENDACIÓN 28	RECOMENDACIÓN 29	RECOMENDACIÓN 30
Descripción	Que las inasistencias de los consejeros se reduzcan a los casos indispensables y se cuantifiquen en el Informe Anual de Gobierno Corporativo. Y que, cuando deban producirse, se otorgue representación con instrucciones.	Que cuando los consejeros o el secretario manifiesten preocupación sobre alguna propuesta o, en el caso de los consejeros, sobre la marcha de la sociedad y tales preocupaciones no queden resueltas en el consejo de administración, a petición de quien las hubiera manifestado, se deje constancia de ellas en el acta.	Que la sociedad establezca los cauces adecuados para que los consejeros puedan obtener el asesoramiento preciso para el cumplimiento de sus funciones incluyendo, si así lo exigieran las circunstancias, asesoramiento externo con cargo a la empresa.	Que, con independencia de los conocimientos que se exijan a los consejeros para el ejercicio de sus funciones, las sociedades ofrezcan también a los consejeros programas de actualización de conocimientos cuando las circunstancias lo aconsejen.
Cumple	Cumplimiento parcial	Sí	Sí	Sí
Comentarios	<p>En el caso de ausencias inevitables, la legislación con el objetivo de evitar que se modifique de facto el equilibrio del consejo de administración, permite que se puede delegar en otro consejero (los no ejecutivos solo en otros no ejecutivos) – es lo que establece el Principio 14 del Código de Buen Gobierno y así también contemplan los Estatutos Sociales (en su artículo 37) así como el Reglamento del Consejo (en su artículo 17) que determinan que los Consejeros deberán asistir personalmente a las sesiones del Consejo. No obstante, cuando no puedan hacerlo personalmente, procurarán otorgar su representación por escrito y con carácter especial para cada sesión a otro miembro del Consejo incluyendo las oportunas instrucciones. Los consejeros no ejecutivos solo podrán hacerlo en otro consejero no ejecutivo, si bien los consejeros independientes únicamente podrán otorgar su representación a favor de otro consejero independiente.</p> <p>Es importante mencionar que la Política de Gobierno Corporativo de CaixaBank establece en relación con el deber de asistencia a las reuniones del Consejo de Administración que, en caso de que, por causa justificada, no puedan hacerlo personalmente, los consejeros procurarán otorgar su representación por escrito y con carácter especial para cada sesión a otro miembro del Consejo de Administración, y que, en cualquier caso, se procurará que la asistencia de cada consejero a las reuniones del Consejo no sea inferior al 80%. Por lo tanto, las delegaciones son una práctica residual en CaixaBank.</p> <p>El Consejo de Administración valora como buena práctica de Gobierno corporativo que en los casos de imposibilidad de asistir, las representaciones cuando se den, en general no se produzcan, con instrucciones específicas. Ello no modifica de facto el equilibrio del Consejo dado que las delegaciones de los consejeros no ejecutivos solo pueden realizarse en no ejecutivos y en el caso de los independientes únicamente a favor de otro independiente, y hay que recordar que al margen de cualquiera que sea su tipología el consejero debe siempre defender el interés social.</p> <p>Por otro lado, como ejercicio de libertad de cada consejero, que también puede delegar con las oportunas instrucciones tal y como sugiere el Reglamento del Consejo, la decisión de delegar sin instrucciones representa el ejercicio de autonomía de cada consejero de sopesar aquello que da más valor a su representación y finalmente decidirse por el hecho de que su representante se atenga al resultado del debate en sede del Consejo. Ello además está en línea con lo establecido en la Ley sobre las facultades del Presidente del Consejo, al que se atribuye entre otras la de estimular el debate y la participación activa de los consejeros durante las sesiones, salvaguardando su libre toma de posición.</p> <p>Por lo tanto, la libertad de realizar delegaciones con o sin instrucciones específicas a la elección de cada consejero se considera una buena práctica y en concreto la ausencia de las mismas por facilitar la posición del mandatario para atenerse al tenor del debate.</p>			

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

	RECOMENDACIÓN 31	RECOMENDACIÓN 32	RECOMENDACIÓN 33	RECOMENDACIÓN 34	RECOMENDACIÓN 35
Descripción	<p>Que el orden del día de las sesiones indique con claridad aquellos puntos sobre los que el consejo de administración deberá adoptar una decisión o acuerdo para que los consejeros puedan estudiar o recabar, con carácter previo, la información precisa para su adopción.</p> <p>Cuando, excepcionalmente, por razones de urgencia, el presidente quiera someter a la aprobación del consejo de administración decisiones o acuerdos que no figuraran en el orden del día, será preciso el consentimiento previo y expreso de la mayoría de los consejeros presentes, del que se dejará debida constancia en el acta.</p>	<p>Que los consejeros sean periódicamente informados de los movimientos en el accionariado y de la opinión que los accionistas significativos, los inversores y las agencias de calificación tengan sobre la sociedad y su grupo.</p>	<p>Que el presidente, como responsable del eficaz funcionamiento del consejo de administración, además de ejercer las funciones que tiene legal y estatutariamente atribuidas, prepare y someta al consejo de administración un programa de fechas y asuntos a tratar; organice y coordine la evaluación periódica del consejo, así como, en su caso, la del primer ejecutivo de la sociedad; sea responsable de la dirección del consejo y de la efectividad de su funcionamiento; se asegure de que se dedica suficiente tiempo de discusión a las cuestiones estratégicas, y acuerde y revise los programas de actualización de conocimientos para cada consejero, cuando las circunstancias lo aconsejen.</p>	<p>Que cuando exista un consejero coordinador, los estatutos o el reglamento del consejo de administración, además de las facultades que le corresponden legalmente, le atribuya las siguientes: presidir el consejo de administración en ausencia del presidente y de los vicepresidentes, en caso de existir; hacerse eco de las preocupaciones de los consejeros no ejecutivos; mantener contactos con inversores y accionistas para conocer sus puntos de vista a efectos de formarse una opinión sobre sus preocupaciones, en particular, en relación con el Gobierno Corporativo de la sociedad; y coordinar el plan de sucesión del presidente.</p>	<p>Que el secretario del consejo de administración vele de forma especial para que en sus actuaciones y decisiones el consejo de administración tenga presentes las recomendaciones sobre buen gobierno contenidas en este Código de buen gobierno que fueran aplicables a la sociedad.</p>
Cumple	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentarios					

	RECOMENDACIÓN 36	RECOMENDACIÓN 37	RECOMENDACIÓN 38	RECOMENDACIÓN 39	RECOMENDACIÓN 40
Descripción	<p>Que el consejo de administración en pleno evalúe una vez al año y adopte, en su caso, un plan de acción que corrija las deficiencias detectadas respecto de:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. La calidad y eficiencia del funcionamiento del consejo de administración. b. El funcionamiento y la composición de sus comisiones. c. La diversidad en la composición y competencias del consejo de administración. d. El desempeño del presidente del consejo de administración y del primer ejecutivo de la sociedad. e. El desempeño y la aportación de cada consejero, prestando especial atención a los responsables de las distintas comisiones del consejo. <p>Para la realización de la evaluación de las distintas comisiones se partirá del informe que estas eleven al consejo de administración, y para la de este último, del que le eleve la comisión de nombramientos.</p> <p>Cada tres años, el consejo de administración será auxiliado para la realización de la evaluación por un consultor externo, cuya independencia será verificada por la comisión de nombramientos.</p> <p>Las relaciones de negocio que el consultor o cualquier sociedad de su grupo mantengan con la sociedad o cualquier sociedad de su grupo deberán ser desglosadas en el Informe Anual de Gobierno Corporativo.</p> <p>El proceso y las áreas evaluadas serán objeto de descripción en el Informe Anual de Gobierno Corporativo.</p>	<p>Que cuando exista una comisión ejecutiva en ella haya presencia de al menos dos consejeros no ejecutivos, siendo al menos uno de ellos independiente; y que su secretario sea el del consejo de administración.</p>	<p>Que el consejo de administración tenga siempre conocimiento de los asuntos tratados y de las decisiones adoptadas por la comisión ejecutiva y que todos los miembros del consejo de administración reciban copia de las actas de las sesiones de la comisión ejecutiva.</p>	<p>Que los miembros de la comisión de auditoría en su conjunto, y de forma especial su presidente, se designen teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría y gestión de riesgos, tanto financieros como no financieros.</p>	<p>Que bajo la supervisión de la comisión de auditoría, se disponga de una unidad que asuma la función de auditoría interna que vele por el buen funcionamiento de los sistemas de información y control interno y que funcionalmente dependa del presidente no ejecutivo del consejo o del de la comisión de auditoría.</p>
Cumple	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentarios					

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Descripción

Comentarios Cumple

RECOMENDACIÓN 41	RECOMENDACIÓN 42	RECOMENDACIÓN 43	RECOMENDACIÓN 44
<p>Que el responsable de la unidad que asuma la función de auditoría interna presente a la comisión de auditoría, para su aprobación por esta o por el consejo, su plan anual de trabajo, le informe directamente de su ejecución, incluidas las posibles incidencias y limitaciones al alcance que se presenten en su desarrollo, los resultados y el seguimiento de sus recomendaciones y le someta al final de cada ejercicio un informe de actividades.</p>	<p>Que, además de las previstas en la ley, correspondan a la comisión de auditoría las siguientes funciones:</p> <p>1. En relación con los sistemas de información y control interno:</p> <p>a. Supervisar y evaluar el proceso de elaboración y la integridad de la información financiera y no financiera, así como los sistemas de control y gestión de riesgos financieros y no financieros relativos a la sociedad y, en su caso, al grupo -incluyendo los operativos, tecnológicos, legales, sociales, medioambientales, políticos y reputacionales o relacionados con la corrupción- revisando el cumplimiento de los requisitos normativos, la adecuada delimitación del perímetro de consolidación y la correcta aplicación de los criterios contables.</p> <p>b. Velar por la independencia de la unidad que asume la función de auditoría interna; proponer la selección, nombramiento y cese del responsable del servicio de auditoría interna; proponer el presupuesto de ese servicio; aprobar o proponer la aprobación al consejo de la orientación y el plan de trabajo anual de la auditoría interna, asegurándose de que su actividad esté enfocada principalmente en los riesgos relevantes (incluidos los reputacionales); recibir información periódica sobre sus actividades; y verificar que la alta dirección tenga en cuenta las conclusiones y recomendaciones de sus informes.</p> <p>c. Establecer y supervisar un mecanismo que permita a los empleados y a otras personas relacionadas con la sociedad, tales como consejeros, accionistas, proveedores, contratistas o subcontratistas, comunicar las irregularidades de potencial trascendencia, incluyendo las financieras y contables, o de cualquier otra índole, relacionadas con la compañía que adviertan en el seno de la empresa o su grupo. Dicho mecanismo deberá garantizar la confidencialidad y, en todo caso, prever supuestos en los que las comunicaciones puedan realizarse de forma anónima, respetando los derechos del denunciante y denunciado.</p> <p>d. Velar en general por que las políticas y sistemas establecidos en materia de control interno se apliquen de modo efectivo en la práctica.</p> <p>2. En relación con el auditor externo:</p> <p>a. En caso de renuncia del auditor externo, examinar las circunstancias que la hubieran motivado.</p> <p>b. Velar que la retribución del auditor externo por su trabajo no comprometa su calidad ni su independencia.</p> <p>c. Supervisar que la sociedad comunique a través de la CNMV el cambio de auditor y lo acompañe de una declaración sobre la eventual existencia de desacuerdos con el auditor saliente y, si hubieran existido, de su contenido.</p> <p>d. Asegurar que el auditor externo mantenga anualmente una reunión con el pleno del consejo de administración para informarle sobre el trabajo realizado y sobre la evolución de la situación contable y de riesgos de la sociedad.</p> <p>e. Asegurar que la sociedad y el auditor externo respetan las normas vigentes sobre prestación de servicios distintos a los de auditoría, los límites a la concentración del negocio del auditor y, en general, las demás normas sobre independencia de los auditores.</p>	<p>Que la comisión de auditoría pueda convocar a cualquier empleado o directivo de la sociedad, e incluso disponer que comparezcan sin presencia de ningún otro directivo.</p>	<p>Que la comisión de auditoría sea informada sobre las operaciones de modificaciones estructurales y corporativas que proyecte realizar la sociedad para su análisis e informe previo al consejo de administración sobre sus condiciones económicas y su impacto contable y, en especial, en su caso, sobre la ecuación de canje propuesta.</p>
Sí	Sí	Sí	Sí

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

	RECOMENDACIÓN 45	RECOMENDACIÓN 46	RECOMENDACIÓN 47	RECOMENDACIÓN 48	RECOMENDACIÓN 49	RECOMENDACIÓN 50
Descripción	<p>Que la política de control y gestión de riesgos identifique o determine al menos:</p> <p>a. Los distintos tipos de riesgo, financieros y no financieros (entre otros los operativos, tecnológicos, legales, sociales, medio ambientales, políticos y reputacionales, incluidos los relacionados con la corrupción) a los que se enfrenta la sociedad, incluyendo entre los financieros o económicos, los pasivos contingentes y otros riesgos fuera de balance.</p> <p>b. Un modelo de control y gestión de riesgos basado en diferentes niveles, del que formará parte una comisión especializada en riesgos cuando las normas sectoriales lo prevean o la sociedad lo estime apropiado.</p> <p>c. El nivel de riesgo que la sociedad considere aceptable.</p> <p>d. Las medidas previstas para mitigar el impacto de los riesgos identificados, en caso de que llegaran a materializarse.</p> <p>e. Los sistemas de información y control interno que se utilizarán para controlar y gestionar los citados riesgos, incluidos los pasivos contingentes o riesgos fuera de balance.</p>	<p>Que bajo la supervisión directa de la comisión de auditoría o, en su caso, de una comisión especializada del consejo de administración, exista una función interna de control y gestión de riesgos ejercida por una unidad o departamento interno de la sociedad que tenga atribuidas expresamente las siguientes funciones:</p> <p>a. Asegurar el buen funcionamiento de los sistemas de control y gestión de riesgos y, en particular, que se identifiquen, gestionan, y cuantifican adecuadamente todos los riesgos importantes que afecten a la sociedad.</p> <p>b. Participar activamente en la elaboración de la estrategia de riesgos y en las decisiones importantes sobre su gestión.</p> <p>c. Velar por que los sistemas de control y gestión de riesgos mitiguen los riesgos adecuadamente en el marco de la política definida por el consejo de administración.</p>	<p>Que los miembros de la comisión de nombramientos y de retribuciones –o de la comisión de nombramientos y la comisión de retribuciones, si estuvieran separadas– se designen procurando que tengan los conocimientos, aptitudes y experiencia adecuados a las funciones que estén llamados a desempeñar y que la mayoría de dichos miembros sean consejeros independientes.</p>	<p>Que las sociedades de elevada capitalización cuenten con una comisión de nombramientos y con una comisión de remuneraciones separadas.</p>	<p>Que la comisión de nombramientos consulte al presidente del consejo de administración y al primer ejecutivo de la sociedad, especialmente cuando se trate de materias relativas a los consejeros ejecutivos.</p> <p>Y que cualquier consejero pueda solicitar de la comisión de nombramientos que tome en consideración, por si los encuentra idóneos a su juicio, potenciales candidatos para cubrir vacantes de consejero.</p>	<p>Que la comisión de retribuciones ejerza sus funciones con independencia y que, además de las funciones que le atribuya la ley, le correspondan las siguientes:</p> <p>a. Proponer al consejo de administración las condiciones básicas de los contratos de los altos directivos.</p> <p>b. Comprobar la observancia de la política retributiva establecida por la sociedad.</p> <p>c. Revisar periódicamente la política de remuneraciones aplicada a los consejeros y altos directivos, incluidos los sistemas retributivos con acciones y su aplicación, así como garantizar que su remuneración individual sea proporcionada a la que se pague a los demás consejeros y altos directivos de la sociedad.</p> <p>d. Velar por que los eventuales conflictos de intereses no perjudiquen la independencia del asesoramiento externo prestado a la comisión.</p> <p>e. Verificar la información sobre remuneraciones de los consejeros y altos directivos contenida en los distintos documentos corporativos, incluido el informe anual sobre remuneraciones de los consejeros.</p>
Cumple	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentarios						

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

	RECOMENDACIÓN 51	RECOMENDACIÓN 52	RECOMENDACIÓN 53	RECOMENDACIÓN 54	RECOMENDACIÓN 55
Descripción	<p>Que la comisión de retribuciones consulte al presidente y al primer ejecutivo de la sociedad, especialmente cuando se trate de materias relativas a los consejeros ejecutivos y altos directivos.</p>	<p>Que las reglas de composición y funcionamiento de las comisiones de supervisión y control figuren en el reglamento del consejo de administración y que sean consistentes con las aplicables a las comisiones legalmente obligatorias conforme a recomendaciones anteriores, incluyendo:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Que estén compuestas exclusivamente por consejeros no ejecutivos, con mayoría de consejeros independientes. b. Que sus presidentes sean consejeros independientes. c. Que el consejo de administración designe a los miembros de estas comisiones teniendo presentes los conocimientos, aptitudes y experiencia de los consejeros y los cometidos de cada comisión, delibere sobre sus propuestas e informes; y que rinda cuentas, en el primer pleno del consejo de administración posterior a sus reuniones, de su actividad y que respondan del trabajo realizado. d. Que las comisiones puedan recabar asesoramiento externo, cuando lo consideren necesario para el desempeño de sus funciones. e. Que de sus reuniones se levante acta, que se pondrá a disposición de todos los consejeros. 	<p>Que la supervisión del cumplimiento de las políticas y reglas de la sociedad en materia medioambiental, social y de Gobierno Corporativo, así como de los códigos internos de conducta, se atribuya a una o se reparta entre varias comisiones del consejo de administración que podrán ser la comisión de auditoría, la de nombramientos, una comisión especializada en sostenibilidad o responsabilidad social corporativa u otra comisión especializada que el consejo de administración, en ejercicio de sus facultades de auto-organización, haya decidido crear. Y que tal comisión esté integrada únicamente por consejeros no ejecutivos, siendo la mayoría independientes y se le atribuyan específicamente las funciones mínimas que se indican en la recomendación siguiente.</p>	<p>Las funciones mínimas a las que se refiere la recomendación anterior son las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. La supervisión del cumplimiento de las reglas de gobierno corporativo y de los códigos internos de conducta de la empresa, velando asimismo por que la cultura corporativa esté alineada con su propósito y valores. b. La supervisión de la aplicación de la política general relativa a la comunicación de información económico-financiera, no financiera y corporativa, así como a la comunicación con accionistas e inversores, asesores de voto y otros grupos de interés. Asimismo se hará seguimiento del modo en que la entidad se comunica y relaciona con los pequeños y medianos accionistas. c. La evaluación y revisión periódica del sistema de gobierno corporativo y de la política en materia medioambiental y social de la sociedad, con el fin de que cumplan su misión de promover el interés social y tengan en cuenta, según corresponda, los legítimos intereses de los restantes grupos de interés. d. La supervisión de que las prácticas de la sociedad en materia medioambiental y social se ajustan a la estrategia y política fijadas. e. La supervisión y evaluación de los procesos de relación con los distintos grupos de interés. 	<p>Que las políticas de sostenibilidad en materias medioambientales y sociales identifiquen e incluyan al menos:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Los principios, compromisos, objetivos y estrategia en lo relativo a accionistas, empleados, clientes, proveedores, cuestiones sociales, medio ambiente, diversidad, responsabilidad fiscal, respeto de los derechos humanos y prevención de la corrupción y otras conductas ilegales. b. Los métodos o sistemas para el seguimiento del cumplimiento de las políticas, de los riesgos asociados y su gestión. c. Los mecanismos de supervisión del riesgo no financiero, incluido el relacionado con aspectos éticos y de conducta empresarial. d. Los canales de comunicación, participación y diálogo con los grupos de interés. e. Las prácticas de comunicación responsable que eviten la manipulación informativa y protejan la integridad y el honor.
Cumple	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentarios					

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

	RECOMENDACIÓN 56	RECOMENDACIÓN 57	RECOMENDACIÓN 58	RECOMENDACIÓN 59	RECOMENDACIÓN 60
Descripción	<p>Que la remuneración de los consejeros sea la necesaria para atraer y retener a los consejeros del perfil deseado y para retribuir la dedicación, cualificación y responsabilidad que el cargo exija, pero no tan elevada como para comprometer la independencia de criterio de los consejeros no ejecutivos.</p>	<p>Que se circunscriban a los consejeros ejecutivos las remuneraciones variables ligadas al rendimiento de la sociedad y al desempeño personal, así como la remuneración mediante entrega de acciones, opciones o derechos sobre acciones o instrumentos referenciados al valor de la acción y los sistemas de ahorro a largo plazo tales como planes de pensiones, sistemas de jubilación u otros sistemas de previsión social.</p> <p>Se podrá contemplar la entrega de acciones como remuneración a los consejeros no ejecutivos cuando se condicione a que las mantengan hasta su cese como consejeros. Lo anterior no será de aplicación a las acciones que el consejero necesite enajenar, en su caso, para satisfacer los costes relacionados con su adquisición.</p>	<p>Que en caso de remuneraciones variables, las políticas retributivas incorporen los límites y las cautelas técnicas precisas para asegurar que tales remuneraciones guardan relación con el rendimiento profesional de sus beneficiarios y no derivan solamente de la evolución general de los mercados o del sector de actividad de la compañía o de otras circunstancias similares.</p> <p>Y, en particular, que los componentes variables de las remuneraciones:</p> <p>a. Estén vinculados a criterios de rendimiento que sean predeterminados y medibles y que dichos criterios consideren el riesgo asumido para la obtención de un resultado.</p> <p>b. Promuevan la sostenibilidad de la empresa e incluyan criterios no financieros que sean adecuados para la creación de valor a largo plazo, como el cumplimiento de las reglas y los procedimientos internos de la sociedad y de sus políticas para el control y gestión de riesgos.</p> <p>c. Se configuren sobre la base de un equilibrio entre el cumplimiento de objetivos a corto, medio y largo plazo, que permitan remunerar el rendimiento por un desempeño continuado durante un período de tiempo suficiente para apreciar su contribución a la creación sostenible de valor, de forma que los elementos de medida de ese rendimiento no giren únicamente en torno a hechos puntuales, ocasionales o extraordinarios.</p>	<p>Que el pago de los componentes variables de la remuneración quede sujeto a una comprobación suficiente de que se han cumplido de modo efectivo las condiciones de rendimiento o de otro tipo previamente establecidas. Las entidades incluirán en el informe anual de remuneraciones de los consejeros los criterios en cuanto al tiempo requerido y métodos para tal comprobación en función de la naturaleza y características de cada componente variable.</p> <p>Que, adicionalmente, las entidades valoren el establecimiento de una cláusula de reducción ('malus') basada en el diferimiento por un período suficiente del pago de una parte de los componentes variables que implique su pérdida total o parcial en el caso de que con anterioridad al momento del pago se produzca algún evento que lo haga aconsejable.</p>	<p>Que las remuneraciones relacionadas con los resultados de la sociedad tomen en cuenta las eventuales salvedades que consten en el informe del auditor externo y minoren dichos resultados.</p>
Cumple	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Comentarios					

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

	RECOMENDACIÓN 61	RECOMENDACIÓN 62	RECOMENDACIÓN 63
Descripción	<p>Que un porcentaje relevante de la remuneración variable de los consejeros ejecutivos esté vinculado a la entrega de acciones o de instrumentos financieros referenciados a su valor.</p>	<p>Que una vez atribuidas las acciones, las opciones o instrumentos financieros correspondientes a los sistemas retributivos, los consejeros ejecutivos no puedan transferir su titularidad o ejercitarlos hasta transcurrido un plazo de al menos tres años.</p> <p>Se exceptúa el caso en el que el consejero mantenga, en el momento de la transmisión o ejercicio, una exposición económica neta a la variación del precio de las acciones por un valor de mercado equivalente a un importe de al menos dos veces su remuneración fija anual mediante la titularidad de acciones, opciones u otros instrumentos financieros.</p> <p>Lo anterior no será de aplicación a las acciones que el consejero necesite enajenar para satisfacer los costes relacionados con su adquisición o, previa apreciación favorable de la comisión de nombramientos y retribuciones, para hacer frente a situaciones extraordinarias sobrevenidas que lo requieran.</p>	<p>Que los acuerdos contractuales incluyan una cláusula que permita a la sociedad reclamar el reembolso de los componentes variables de la remuneración cuando el pago no haya estado ajustado a las condiciones de rendimiento o cuando se hayan abonado atendiendo a datos cuya inexactitud quede acreditada con posterioridad.</p>
Cumple	Sí	Sí	Sí
Comentarios			

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

RECOMENDACIÓN 64

Descripción

Que los pagos por resolución o extinción del contrato no superen un importe equivalente a dos años de la retribución total anual y que no se abonen hasta que la sociedad haya podido comprobar que el consejero ha cumplido con los criterios o condiciones establecidos para su percepción.

A efectos de esta recomendación, entre los pagos por resolución o extinción contractual se considerarán cualesquiera abonos cuyo devengo u obligación de pago surja como consecuencia o con ocasión de la extinción de la relación contractual que vinculaba al consejero con la sociedad, incluidos los importes no previamente consolidados de sistemas de ahorro a largo plazo y las cantidades que se abonen en virtud de pactos de no competencia postcontractual.

Cumple

Cumplimiento parcial

Comentarios

Los pagos por resolución o extinción de los contratos del Presidente y del Consejero Delegado, incluyendo la indemnización en caso de cese o extinción de la relación en determinados supuestos y el pacto de no competencia post contractual, no superan el importe equivalente a dos años de la retribución total anual de cada uno de ellos.

Por otro lado, el Banco tiene reconocido a favor del Consejero Delegado un complemento de previsión social para la cobertura de las contingencias de jubilación, fallecimiento e incapacidad permanente total, absoluta o gran invalidez y a favor del Presidente para la cobertura de fallecimiento e incapacidad permanente total, absoluta o gran invalidez.

En el caso del compromiso para cubrir la contingencia de jubilación, se trata de un sistema establecido en régimen de aportación definida, para el cual se fijan con carácter previo las aportaciones anuales a realizar.

En virtud de este compromiso, el Consejero Delegado tiene reconocido el derecho a percibir una prestación de jubilación, cuando alcance la edad legalmente establecida, que será el resultado de la suma de las aportaciones realizadas por el Banco y sus correspondientes rendimientos hasta dicha fecha, siempre que no se produzca su cese debido a justa causa, y sin perjuicio del tratamiento aplicable a los beneficios discretionales de pensiones conforme a la normativa regulatoria en materia de remuneraciones aplicable a las entidades de crédito.

Con la terminación del contrato del Consejero Delegado, las aportaciones quedarían consolidadas (salvo en el supuesto de terminación por justa causa imputable al Consejero Delegado) pero en ningún caso se prevé la posibilidad de que perciba la prestación de jubilación de forma anticipada, ya que su devengo y pago se produciría sólo con motivo y en el momento de la jubilación (o de la producción del resto de contingencias cubiertas) y no por motivo de la terminación del contrato.

La naturaleza de estos sistemas de ahorro no es indemnizatoria ni compensatoria por la pérdida de derechos a la asunción de obligaciones de no competir, al configurarse como un sistema de ahorro que se va dotando a lo largo de tiempo con aportaciones periódicas y que forman parte de los componentes fijos del paquete retributivo habitual de los Consejeros Ejecutivos; a diferencia de las indemnizaciones o compensaciones por no competir, crece a lo largo del tiempo y no se fija en términos absolutos.

Por ello, la entidad sólo incumpliría con la recomendación 64 si la mera consolidación de derechos de los sistemas de ahorro, sin devengo ni pago efectivos en el momento de la terminación, hubiese de quedar incluida en el concepto de abono de pagos por resolución o extinción del contrato allí definido.



Este Informe Anual de Gobierno Corporativo ha sido aprobado por el Consejo de Administración de la sociedad, el **16 de febrero de 2023**.

> TABLA DE CONCILIACIÓN DE CONTENIDO CON EL MODELO DE INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO DE CNMV

A. Estructura de Propiedad (1/1)

Sección modelo CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
A.1	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La propiedad - Capital Social" Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La propiedad - Autorización para aumentar capital"
A.2	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La propiedad - Accionistas significativos"
A.3	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración"
A.4	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Pactos parasociales"
A.5	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"
A.6	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración"
A.7	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La propiedad - Pactos parasociales"
A.8	Sí	No aplicable
A.9	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Autocartera"
A.10	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La propiedad - Autocartera"
A.11	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La propiedad - Capital Flotante regulatorio"
A.12	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La propiedad - Derechos de los accionistas"
A.13	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La propiedad - Derechos de los accionistas"
A.14	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La propiedad - Capital Social"

B. Junta general (1/1)

Sección modelo CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
B.1	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - La Junta General de Accionistas"
B.2	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - La Junta General de Accionistas"
B.3	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La propiedad- Derechos de los accionistas"
B.4	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - La Junta General de Accionistas"
B.5	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - La Junta General de Accionistas"
B.6	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La propiedad- Derechos de los accionistas"
B.7	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - La Junta General de Accionistas"

B.8	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - La Junta General de Accionistas"
-----	----	---

3.Estructura de Administración de la Sociedad

C.1 Consejo de Administración (1/2)

Sección modelo CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
C.1.1	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración"
C.1.2	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración"
C.1.3	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración"
C.1.4	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Diversidad Consejo de Administración"
C.1.5	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Diversidad Consejo de Administración"
C.1.6	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Diversidad Consejo de Administración"
C.1.7	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Diversidad Consejo de Administración"
C.1.8	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración"
C.1.9	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración" Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"
C.1.10	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración"
C.1.11	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración"
C.1.12	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración"
C.1.13	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - Remuneración"
C.1.14	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - Alta Dirección" Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - Remuneración"
C.1.15	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Funcionamiento del Consejo de Administración"
C.1.16	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Selección, nombramiento, reelección, evaluación y cese de los miembros del Consejo"
C.1.17	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Selección, nombramiento, reelección, evaluación y cese de los miembros del Consejo"
C.1.18	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Selección, nombramiento, reelección, evaluación y cese de los miembros del Consejo"

C.1.19	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Selección, nombramiento, reelección, evaluación y cese de los miembros del Consejo"
C.1.20	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Funcionamiento del Consejo de Administración"
C.1.21	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Selección, nombramiento, reelección, evaluación y cese de los miembros del Consejo"
C.1.22	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Selección, nombramiento, reelección, evaluación y cese de los miembros del Consejo"
C.1.23	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Selección, nombramiento, reelección, evaluación y cese de los miembros del Consejo"
C.1.24	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Funcionamiento del Consejo de Administración"
C.1.25	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Funcionamiento del Consejo de Administración" Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"
C.1.26	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Funcionamiento del Consejo de Administración"
C.1.27	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo - Comisión de Auditoría y Control - Actuaciones durante el ejercicio - Supervisión de la información financiera" Apartado IGC "Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF) - Procedimientos y actividades de control de la información financiera"
C.1.28	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo - Comisión de Auditoría y Control - Actuaciones durante el ejercicio - Supervisión de la información financiera" Apartado IGC "Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF) - Procedimientos y actividades de control de la información financiera" Apartado IGC "Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF) - Supervisión del funcionamiento del sistema de control interno"
C.1.29	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración"
C.1.30	No	Apartado IGC "Nuestra Identidad - Gobierno Corporativo - La Administración - Las comisiones del Consejo - Comisión de Auditoría y Control - Actuaciones durante el ejercicio - Seguimiento de la independencia del auditor externo" y "Relación con el mercado"
C.1.31	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"
C.1.32	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"
C.1.33	Sí	No aplicable
C.1.34	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"
C.1.35	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Funcionamiento del Consejo de Administración"
C.1.36	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Selección, nombramiento, reelección, evaluación y cese de los miembros del Consejo"

C.1.37	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Selección, nombramiento, reelección, evaluación y cese de los miembros del Consejo"
C.1.38	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - El Consejo de Administración - Funcionamiento del Consejo de Administración"
C.1.39	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - Remuneración - Cargo ejecutivo"

C.2 Comisiones del Consejo de Administración (1/1)

Sección modelo CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
C.2.1	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"
C.2.2	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"
C.2.3	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"

D. Operaciones Vinculadas y Operaciones Intragruppo (1/2)

Sección modelo CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
D.1	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"
D.2	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"
D.3	Sí	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"
D.4	Sí	No aplicable
D.5	Sí	Apartado IGC "Nuestra Identidad - Gobierno Corporativo - La Administración - Las comisiones del Consejo - Comisión de Auditoría y Control - Actuaciones durante el ejercicio - Seguimiento de las operaciones vinculadas"
D.6	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"
D.7	No	Apartado IGC "Gobierno Corporativo - Gobernanza - La Gestión y Administración de la Sociedad - Las comisiones del Consejo"

E. Sistema de Control y Gestión de Riesgos (1/1)

Sección modelo CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
E.1	No	Ver apartado 3.2. Gobierno, gestión y control de riesgos en la Nota 3 de las CAC.
E.2	No	Ver apartado 3.2. Gobierno, gestión y control de riesgos - 3.2.1. Gobierno y Organización en la Nota 3 de las CAC; el apartado C.2. Comisiones del Consejo de Administración del presente documento; y el apartado Gobierno corporativo -Comportamiento ético y responsable - Transparencia fiscal en el IGC.
E.3	No	Ver apartado 3.2. Gobierno, gestión y control de riesgos - 3.2.2. Procesos estratégicos de gestión del riesgo - Catálogo Corporativo de Riesgos en la Nota 3 de las CAC y los apartados Gobierno corporativo - Comportamiento ético y responsable - Ética e integridad, Transparencia fiscal y Gestión del Riesgo en el IGC.
E.4	No	Ver apartado 3.2. Gobierno, gestión y control de riesgos - 3.2.2. Procesos estratégicos de gestión del riesgo - Marco de Apetito al Riesgo en la Nota 3 de las CAC.

E.5	No	Ver apartado Gestión del Riesgo del IGC; los apartados 3.3, 3.4 y 3.5 (detalle de cada riesgo del Catálogo Corporativo Riesgos) en la Nota 3; y el apartado 23.3. Provisiones para cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes en la Nota 23 de las CAC.
E.6	No	Ver apartado 3.2. Gobierno, gestión y control de riesgos - 3.2.4. Marco de Control Interno y apartados 3.3, 3.4 y 3.5 (detalle de cada riesgo del Catálogo Corporativo de Riesgos) en la Nota 3 de las CAC y el apartado Gobierno corporativo - Comportamiento ético y responsable en el IGC

F. Sistema de Control Interno de la Información Financiera (1/1)

Sección modelo CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
F.1	No	Anexo IGC "Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF) - Entorno de control de la información financiera"
F.2	No	Anexo IGC "Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF) - Evaluación de riesgos de la información financiera"
F.3	No	Anexo IGC "Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF) - Procedimientos y actividades de control de la información financiera"
F.4	No	Anexo IGC "Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF) - Información y comunicación"
F.5	No	Anexo IGC "Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF) - Supervisión del funcionamiento del sistema de control interno sobre la información financiera"
F.6	No	No aplicable
F.7	No	Anexo IGC "Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF) - Informe del auditor externo"

G. Grado de Seguimiento de Gobierno Corporativo (1/1)

Sección modelo CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
G.	Sí	Anexo IGC "Grado de seguimiento de las recomendaciones de gobierno corporativo"

H. Otras Informaciones de Interés (1/1)

Sección modelo CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
H.	No	

CAC - Cuentas Anuales Consolidadas del Grupo del ejercicio 2022
 IGC - Informe de Gestión Consolidado del Grupo del ejercicio 2022

DATOS IDENTIFICATIVOS DEL EMISOR

Fecha fin del ejercicio de referencia: [31/12/2022]

CIF: [A08663619]

Denominación Social:

[**CAIXABANK, S.A.**]

Domicilio social:

[CL. PINTOR SOROLLA N.2-4 (VALENCIA)]

A. ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD

A.1. Complete el siguiente cuadro sobre el capital social y los derechos de voto atribuidos, incluidos, en su caso, los correspondientes a las acciones con voto por lealtad, a la fecha de cierre del ejercicio:

Indique si los estatutos de la sociedad contienen la previsión de voto doble por lealtad:

Sí
 No

Fecha de última modificación	Capital social (€)	Número de acciones	Número de derechos de voto
26/03/2021	8.060.647.033,00	8.060.647.033	8.060.647.033

Indique si existen distintas clases de acciones con diferentes derechos asociados:

Sí
 No

A.2. Detalle los titulares directos e indirectos de participaciones significativas a la fecha de cierre del ejercicio, incluidos los consejeros que tengan una participación significativa:

Nombre o denominación social del accionista	% derechos de voto atribuidos a las acciones		% derechos de voto a través de instrumentos financieros		% total de derechos de voto
	Directo	Indirecto	Directo	Indirecto	
BLACKROCK, INC	0,00	3,00	0,00	0,21	3,21
FUNDACIÓN BANCARIA LA CAIXA	0,00	30,01	0,00	0,00	30,01
FONDO DE REESTRUCTURACIÓN ORDENADA BANCARIA	0,00	16,11	0,00	0,00	16,11

Detalle de la participación indirecta:

Nombre o denominación social del titular indirecto	Nombre o denominación social del titular directo	% derechos de voto atribuidos a las acciones	% derechos de voto a través de instrumentos financieros	% total de derechos de voto
FUNDACIÓN BANCARIA LA CAIXA	CRITERIA CAIXA, S.A.U.	30,01	0,00	30,01
FONDO DE REESTRUCTURACIÓN	BFA TENEDORA DE ACCIONES, S.A.	16,11	0,00	16,11

Nombre o denominación social del titular indirecto	Nombre o denominación social del titular directo	% derechos de voto atribuidos a las acciones	% derechos de voto a través de instrumentos financieros	% total de derechos de voto
ORDENADA BANCARIA				
BLACKROCK, INC	OTRAS ENTIDADES CONTROLADAS QUE INTEGRAN EL GRUPO BLACKROCK, INC	3,00	0,21	3,21

A.3. Detalle, cualquiera que sea el porcentaje, la participación al cierre del ejercicio de los miembros del consejo de administración que sean titulares de derechos de voto atribuidos a acciones de la sociedad o a través de instrumentos financieros, excluidos los consejeros que se hayan identificado en el apartado A.2, anterior:

Nombre o denominación social del consejero	% derechos de voto atribuidos a las acciones (incluidos votos por lealtad)		% derechos de voto a través de instrumentos financieros		% total de derechos de voto	Del % total de derechos de voto atribuidos a las acciones, indique, en su caso, el % de los votos adicionales atribuidos que corresponden a las acciones con voto por lealtad	
	Directo	Indirecto	Directo	Indirecto		Directo	Indirecto
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DON TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DON GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00
DON JOHN S. REED	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DON JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DON FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DOÑA EVA CASTILLO SANZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DON FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nombre o denominación social del consejero	% derechos de voto atribuidos a las acciones (incluidos votos por lealtad)		% derechos de voto a través de instrumentos financieros		% total de derechos de voto	Del % total de derechos de voto atribuidos a las acciones, indique, en su caso, el % de los votos adicionales atribuidos que corresponden a las acciones con voto por lealtad	
	Directo	Indirecto	Directo	Indirecto		Directo	Indirecto
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DON EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DOÑA MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DON JOSÉ SERNA MASIÁ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DOÑA KORO USARRAGA UNSAIN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
% total de derechos de voto titularidad de miembros del consejo de administración						0,02	

Detalle de la participación indirecta:

Nombre o denominación social del consejero	Nombre o denominación social del titular directo	% derechos de voto atribuidos a las acciones (incluidos votos por lealtad)	% derechos de voto a través de instrumentos financieros	% total de derechos de voto	Del % total de derechos de voto atribuidos a las acciones, indique, en su caso, el % de los votos adicionales atribuidos que corresponden a las acciones con voto por lealtad
DON JOSÉ SERNA MASÍÁ	DOÑA MARÍA SOLEDAD GARCÍA CONDE ANGOSO	0,00	0,00	0,00	0,00

Detalle el porcentaje total de derechos de voto representados en el consejo:

% total de derechos de voto representados en el consejo de administración	46,14
---	-------

A.7. Indique si han sido comunicados a la sociedad pactos parasociales que la afecten según lo establecido en los artículos 530 y 531 de la Ley de Sociedades de Capital. En su caso, descríbalos brevemente y relacione los accionistas vinculados por el pacto:

Sí
 No

Indique si la sociedad conoce la existencia de acciones concertadas entre sus accionistas. En su caso, descríbalas brevemente:

Sí
 No

A.8. Indique si existe alguna persona física o jurídica que ejerza o pueda ejercer el control sobre la sociedad de acuerdo con el artículo 5 de la Ley del Mercado de Valores. En su caso, identifíquela:

Sí
 No

A.9. Complete los siguientes cuadros sobre la autocartera de la sociedad:

A fecha de cierre del ejercicio:

Número de acciones directas	Número de acciones indirectas(*)	% total sobre capital social
565.809.696	389.509	7,02

(*) A través de:

Nombre o denominación social del titular directo de la participación	Número de acciones directas
BANCO BPI, S.A.	337.191
CAIXABANK PAYMENT & CONSUMER	3.565
VIDACAIXA, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	8.221
NUEVO MICROBANK	13.381
CAIXABANK WEALTH MANAGEMENT LUXEMBOURG	27.151
Total	389.509

A.11. Capital flotante estimado:

	%
Capital flotante estimado	43,61

A.14. Indique si la sociedad ha emitido valores que no se negocian en un mercado regulado de la Unión Europea.

Sí
 No

B. JUNTA GENERAL

B.4. Indique los datos de asistencia en las juntas generales celebradas en el ejercicio al que se refiere el presente informe y los de los dos ejercicios anteriores:

Fecha junta general	Datos de asistencia				Total
	% de presencia física	% en representación	% voto a distancia		
			Voto electrónico	Otros	
22/05/2020	40,94	24,92	0,11	0,30	66,27
De los que Capital flotante	0,28	16,90	0,11	0,30	17,59
03/12/2020	43,05	25,85	1,17	0,27	70,34
De los que Capital flotante	2,36	15,90	1,17	0,27	19,70
14/05/2021	46,18	26,94	1,24	1,07	75,43
De los que Capital flotante	0,01	23,96	1,24	1,07	26,28
08/04/2022	46,87	28,62	0,25	0,40	76,14
De los que Capital flotante	0,70	22,51	0,25	0,40	23,86

B.5. Indique si en las juntas generales celebradas en el ejercicio ha habido algún punto del orden del día que, por cualquier motivo, no haya sido aprobado por los accionistas:

Sí
 No

B.6. Indique si existe alguna restricción estatutaria que establezca un número mínimo de acciones necesarias para asistir a la junta general, o para votar a distancia:

Sí
 No

Número de acciones necesarias para asistir a la junta general	1.000
Número de acciones necesarias para votar a distancia	1

C. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACION DE LA SOCIEDAD

C.1. Consejo de administración

C.1.1 Número máximo y mínimo de consejeros previstos en los estatutos sociales y el número fijado por la junta general:

Número máximo de consejeros	22
Número mínimo de consejeros	12
Número de consejeros fijado por la junta	15

C.1.2 Complete el siguiente cuadro con los miembros del consejo:

Nombre o denominación social del consejero	Representante	Categoría del consejero	Cargo en el consejo	Fecha primer nombramiento	Fecha último nombramiento	Procedimiento de elección
DOÑA EVA CASTILLO SANZ		Independiente	CONSEJERO	03/12/2020	03/12/2020	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
DON JOAQUÍN AYUSO GARCÍA		Independiente	CONSEJERO	03/12/2020	03/12/2020	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
DON JOSÉ SERNA MASIÁ		Dominical	CONSEJERO	30/06/2016	14/05/2021	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAEHE		Ejecutivo	PRESIDENTE	03/12/2020	03/12/2020	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
DOÑA KORO USARRAGA UNSAIN		Independiente	CONSEJERO	30/06/2016	14/05/2021	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL		Independiente	CONSEJERO	05/04/2019	05/04/2019	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
DON EDUARDO		Independiente	CONSEJERO	21/09/2017	08/04/2022	ACUERDO JUNTA

Nombre o denominación social del consejero	Representante	Categoría del consejero	Cargo en el consejo	Fecha primer nombramiento	Fecha último nombramiento	Procedimiento de elección
JAVIER SANCHIZ IRAZU						GENERAL DE ACCIONISTAS
DOÑA MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ		Dominical	CONSEJERO	03/12/2020	03/12/2020	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS		Independiente	CONSEJERO	25/02/2016	22/05/2020	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
DON TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI		Dominical	VICEPRESIDENTE	01/01/2018	08/04/2022	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
DON FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA		Independiente	CONSEJERO	03/12/2020	03/12/2020	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ		Independiente	CONSEJERO	24/04/2014	05/04/2019	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
DON GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE		Ejecutivo	CONSEJERO DELEGADO	30/06/2014	05/04/2019	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
DON JOHN S. REED		Independiente	CONSEJERO COORDINADOR INDEPENDIENTE	03/11/2011	05/04/2019	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
DON FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH		Otro Externo	CONSEJERO	03/12/2020	03/12/2020	ACUERDO JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

Número total de consejeros

15

Indique los ceses que, ya sea por dimisión o por acuerdo de la junta general, se hayan producido en el consejo de administración durante el periodo sujeto a información:

Nombre o denominación social del consejero	Categoría del consejero en el momento del cese	Fecha del último nombramiento	Fecha de baja	Comisiones especializadas de las que era miembro	Indique si el cese se ha producido antes del fin del mandato
Sin datos					

C.1.3 Complete los siguientes cuadros sobre los miembros del consejo y su distinta categoría:

CONSEJEROS EJECUTIVOS		
Nombre o denominación social del consejero	Cargo en el organigrama de la sociedad	Perfil
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	Presidente Ejecutivo	José Ignacio Goirigolzarri, nacido en Bilbao en 1954. Es Presidente ejecutivo de CaixaBank desde el año 2021. Es Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Comercial de Deusto (Bilbao). Diplomado en Finanzas y Planificación Estratégica por la Universidad de Leeds (Reino Unido). Actualmente es también Vicepresidente de la Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA). Asimismo, es Patrono de CEDE, Fundación Pro Real Academia Española, Patrono de honor de la Fundación Consejo España-USA, Presidente de Deusto Business School, Presidente del Consejo Asesor del Instituto Americano de Investigación Benjamin Franklin (1) y Presidente de la Fundación Garum. Asimismo, es Presidente de la Fundación CaixaBank Dualiza. Antes de asumir la Presidencia de CaixaBank y desde el 9 de mayo de 2012, fue Presidente ejecutivo del Consejo de Administración de Bankia, Presidente de su comisión de Tecnología e Innovación y Presidente del Consejo de Administración de BFA, Tenedora de Acciones, S.A.U. Inició su carrera profesional en el Banco de Bilbao en 1977, donde fue Director General del BBV y miembro del Comité de Dirección de la entidad, con responsabilidades en Banca Comercial en España y en las operaciones en América Latina. Fue responsable de Banca Minorista de BBVA y Consejero Delegado de la entidad hasta el año 2009. En este periodo también fue Consejero de BBVA-Bancomer (México), Citic Bank (China) y de CIFIH (Hong Kong). Además, fue Vicepresidente de Telefónica y Repsol y Presidente español de la Fundación España-USA. (1) Con fecha 24 de enero de 2023, ha dejado el cargo de Presidente y permanece como Miembro.
DON GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	Consejero Delegado	Gonzalo Gortázar, nacido en Madrid en 1965, es Consejero Delegado de CaixaBank desde junio de 2014. Licenciado en Derecho y en Ciencias Empresariales por la Universidad Pontificia Comillas (ICADE) y Máster en Business Administration with distinction por INSEAD. Actualmente es también Consejero de Banco BPI. Fue Director General de Finanzas de CaixaBank hasta su nombramiento como Consejero Delegado en

CONSEJEROS EJECUTIVOS

Nombre o denominación social del consejero	Cargo en el organigrama de la sociedad	Perfil
		junio de 2014. Previamente fue Consejero Director General de Critería CaixaCorp entre 2009 y Junio de 2011. Desde 1993 a 2009 trabajó en Morgan Stanley en Londres y en Madrid, donde ocupó diversos cargos en la división de Banca de Inversión liderando el Grupo de Instituciones Financieras en Europa hasta mediados del año 2009, momento en el que se incorporó a Critería. Con anterioridad desempeñó diversas responsabilidades en Bank of America en Banca Corporativa y de Inversión. Ha sido Presidente de VidaCaixa, Vicepresidente Primero de Repsol y Consejero de Grupo Financiero Inbursa, Erste Bank, SegurCaixa Adeslas, Abertis, Port Aventura y Saba.

Número total de consejeros ejecutivos	2
% sobre el total del consejo	13,33

CONSEJEROS EXTERNOS DOMINICALES

Nombre o denominación social del consejero	Nombre o denominación del accionista significativo a quien representa o que ha propuesto su nombramiento	Perfil
DON TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	FUNDACIÓN BANCARIA LA CAIXA	Tomás Muniesa, nacido en Barcelona en 1952; es Vicepresidente de CaixaBank desde abril 2018. Licenciado en Ciencias Empresariales y Máster en Dirección de Empresas por ESADE. En el año 1976 ingresó en "la Caixa", siendo nombrado en 1992 Director General Adjunto y en 2011 Director General del Grupo Asegurador y Gestión de Activos de CaixaBank, hasta noviembre de 2018. Ha sido Vicepresidente Ejecutivo y CEO de VidaCaixa desde 1997 hasta noviembre de 2018. En la actualidad ostenta los cargos de Vicepresidente de CaixaBank, VidaCaixa y SegurCaixa Adeslas. Es, además, miembro del Patronato de ESADE Fundación y Consejero de Allianz Portugal. Con anterioridad, fue Presidente de MEFF (Sociedad Rectora de Productos Derivados), Vicepresidente de BME (Bolsas y Mercados Españoles), Vicepresidente 2º de UNESPA. Consejero y Presidente de la Comisión de Auditoría del Consorcio de Compensación de Seguros, Consejero de Vithas Sanidad SL y Consejero Suplente del Grupo Financiero Inbursa en México.
DOÑA MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	FROB Y BFA TENEDORA DE ACCIONES, S.A.U.	Teresa Santero nacida en Camporrells (Huesca) en 1959. Es miembro del Consejo de Administración de CaixaBank desde 2021. Es Licenciada en Administración de Empresas por la Universidad de Zaragoza y Doctora en Economía por la Universidad de Illinois en Chicago (E.E.U.U.). Desde 2012 es profesora en la Universidad Instituto de Empresa (UIE) en Madrid. Con anterioridad, ocupó puestos de responsabilidad tanto

CONSEJEROS EXTERNOS DOMINICALES		
Nombre o denominación social del consejero	Nombre o denominación del accionista significativo a quien representa o que ha propuesto su nombramiento	Perfil
		<p>en la Administración Central (Secretaría General de Industria en el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo de 2008 a 2011) como en la Administración Autonómica, en el Gobierno de la Comunidad Autónoma de Aragón (Directora General de Política Económica del Departamento de Economía y Hacienda de 2003 a 2007 y Secretaría General del Departamento de Servicios Sociales de 2007 a 2008). Previamente, trabajó durante diez años como economista en el departamento de Economía de la OCDE en París. Ha sido profesora visitante en la Facultad de Economía de la Universidad Complutense de Madrid y profesora asociada y ayudante de investigación en la Universidad de Illinois en Chicago (E.E.U.U.). Ha pertenecido a diversos Consejos de Administración, vocal independiente del Consejo General de Instituto de Crédito Oficial, ICO (2018-2020), Consejera de la Sociedad Estatal de Participaciones Industriales, SEPI (2008-2011) y de Navantia (2010-2011), vocal de la Comisión Ejecutiva y del Consejo del Consorcio de la Zona Franca de Barcelona (2008-2011), y Consejera del Instituto Tecnológico de Aragón (2004-2007). Ha sido también miembro del Patronato de varias Fundaciones, Fundación Zaragoza Logistics Center, ZLC (2005-2007), Fundación para el Desarrollo de las Tecnologías del Hidrógeno (2005-2007), y Fundación Observatorio de Prospectiva Tecnológica Industrial (2008-2011).</p>
DON JOSÉ SERNA MASIÁ	FUNDACIÓN BANCARIA LA CAIXA	<p>José Serna Masiá nacido en Albacete en 1942, es miembro del Consejo de Administración de CaixaBank desde julio de 2016. Licenciado en Derecho por la Universidad Complutense de Madrid en 1964, inició su actividad profesional en la asesoría jurídica de Butano, S.A. (1969/70). En 1971 ingresó en el Cuerpo de Abogados del Estado, prestando sus servicios en la Abogacía del Estado de Salamanca y en los Ministerios de Educación y Ciencia y Hacienda. Posteriormente se incorporó a los servicios contenciosos del Estado en la Audiencia Territorial de Madrid (actualmente Tribunal Superior de Justicia) hasta que pasó a la situación de excedencia en 1983. De 1983 a 1987 fue Asesor Jurídico de la Bolsa de Madrid. En 1987 obtuvo plaza como Agente de Cambio y Bolsa en la Bolsa de Barcelona, siendo elegido Secretario de su Junta Sindical. Participó en la reforma bursátil de 1988 como Presidente de la Sociedad Promotora de la nueva Bolsa de Barcelona y también como vocal de la Comisión Consultiva de la recién creada Comisión Nacional del Mercado de Valores. En 1989 fue elegido Presidente de la Bolsa de Barcelona, cargo que desempeñó durante dos mandatos consecutivos hasta 1993. De 1991 a 1992 fue Presidente de la Sociedad de Bolsas de España, que agrupa a las cuatro Bolsas Españolas, y Vicepresidente del Mercado Español de Futuros Financieros radicado en Barcelona. Fue</p>

CONSEJEROS EXTERNOS DOMINICALES

Nombre o denominación social del consejero	Nombre o denominación del accionista significativo a quien representa o que ha propuesto su nombramiento	Perfil
		también Vicepresidente de la Fundación Barcelona Centro Financiero y de la Sociedad de Valores y Bolsa Interdealers, S.A. En 1994 se incorporó como Agente de Cambio y Bolsa al Colegio Oficial de Corredores de Comercio de Barcelona. Formó parte del Consejo de Administración de ENDESA durante los años 2000 a 2007. Fue asimismo vocal de su Comisión de Control y Auditoría, presidiéndola de 2006 a 2007. Fue también consejero de las sociedades ENDESA Diversificación y ENDESA Europa. Ha sido Notario de Barcelona de 2002 a 2013.

Número total de consejeros dominicales	3
% sobre el total del consejo	20,00

CONSEJEROS EXTERNOS INDEPENDIENTES

Nombre o denominación social del consejero	Perfil
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Cristina Garmendia Mendizábal, nacida en San Sebastián en 1962. Es miembro del Consejo de Administración de CaixaBank desde junio de 2019. Licenciada en Ciencias Biológicas en la especialidad de Genética, doctora en Biología Molecular por el Centro de Biología Molecular Severo Ochoa de la Universidad Autónoma de Madrid. MBA por el IESE Business School de la Universidad de Navarra. En la actualidad es Consejera de Ysios Capital y Consejera independiente de Compañía de Distribución Integral Logista Holdings, S.A. y Mediaset. Es Presidenta de la Fundación COTEC, y como tal es miembro del patronato de las Fundaciones Pelayo, España Constitucional, SEPI y miembro del Consejo Asesor de la Asociación Española Contra el Cáncer, Fundación Mujeres por África, UNICEF. Comité Español, también es miembro del Consejo asesor en Integrated Service Solutions, S.L. y S2 Grupo de Innovación en Procesos Organizativos, S.L.U., entre otros. Ha sido en el pasado Vicepresidenta Ejecutiva y Directora Financiera del Grupo Amasua. Miembro de los órganos de gobierno de, entre otras sociedades Genetrix, S.L. (Presidenta Ejecutiva), Sygnis AG (Presidenta del Consejo de Supervisión), Satlantis Microsats (Presidenta), Science & Innovation Link Office, S.L. (Consejera), y Consejera Independiente en Naturgy Energy Group, S.A. (anteriormente Gas Natural, S.A.), Corporación Financiera Alba, Pelayo Mutua de Seguros. Ha sido Ministra de Ciencia e Innovación del Gobierno de España durante toda la IX Legislatura desde abril 2008 a diciembre 2011 y Presidenta de la Asociación de Empresas Biotecnológicas (ASEBIO) y miembro de la Junta Directiva de la Confederación Española de Organizaciones Empresariales (CEOE).
DON JOHN S. REED	John Reed, nacido en Chicago en 1939, es miembro del Consejo de Administración de CaixaBank desde 2011 y Consejero Coordinador desde el año 2020. Se crió en Argentina y en Brasil. Regresó a Estados Unidos para cursar sus estudios universitarios, donde en el año 1961 se licenció en Filosofía y Letras y Ciencias en el Washington and Jefferson College y el Massachusetts Institute

CONSEJEROS EXTERNOS INDEPENDIENTES	
Nombre o denominación social del consejero	Perfil
	of Technology gracias a un programa de doble titulación. Fue teniente del Cuerpo de Ingenieros del Ejército de Estados Unidos de 1962 a 1964 y posteriormente volvió a matricularse en el MIT para realizar un máster en Ciencias. John Reed trabajó 35 años en Citibank/Citicorp y Citigroup, los últimos dieciséis como Presidente. Se jubiló en abril del año 2000. De septiembre de 2003 a abril de 2005 volvió a trabajar como Presidente de la Bolsa de Nueva York y ocupó el cargo de Presidente de la Corporación del MIT entre los años 2010 y 2014. Fue nombrado Presidente del Consejo de American Cash Exchange en febrero de 2016. Es miembro de Junta del Boston Athenaeum y fideicomisario del NBER. Es miembro de la Academia Americana de Artes y Ciencias y de la Sociedad Filosófica Americana.
DON JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	Joaquín Ayuso, nacido en Madrid en 1955. Es miembro del Consejo de Administración de CaixaBank desde 2021. Es Ingeniero de Caminos, Canales y Puertos por la Universidad Politécnica de Madrid. Actualmente es Presidente de Adriano Care Socimi, S.A., es miembro del Consejo Asesor del Instituto Benjamín Franklin de la Universidad de Alcalá de Henares y del Consejo Asesor de Kearney. Asimismo, es Presidente de la junta directiva de la Real Sociedad Hípica Española Club de Campo. Con anterioridad, formó parte del Consejo de Administración de Bankia, donde ocupó los cargos de Consejero independiente Coordinador, vocal del Comité de Auditoría y Cumplimiento, de la Comisión de Retribuciones, Presidente y vocal de la Comisión de Nombramientos y Gestión Responsable, así como Presidente y vocal de la Comisión Consultiva de Riesgos de Bankia. Ha desarrollado su carrera profesional en la sociedad Ferrovial, S.A. donde fue Consejero Delegado y Vicepresidente de su Consejo de Administración. Ha sido Consejero de National Express Group, PLC. y de Hispania Activos Inmobiliarios y Presidente de Autopista del Sol Concesionaria Española. Posee la Medalla de Honor del Colegio de Ingenieros de Caminos, Canales y Puertos, desde el año 2006.
DON FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Francisco Javier Campo nacido en Madrid en 1955. Es miembro del Consejo de Administración de CaixaBank desde 2021. Es Ingeniero Industrial por la Universidad Politécnica de Madrid. Actualmente es miembro del Consejo de Administración de Meliá Hotels International, S.A., Presidente de su Comisión de Auditoría y Cumplimiento y vocal de su Comisión de Nombramientos, Retribuciones y Responsabilidad Social Corporativa. Es Vicepresidente de la Asociación Española del Gran Consumo (AECOC), miembro del Consejo Asesor (senior advisor) de AT Kearney, senior advisor del Grupo de Alimentación Palacios y senior advisor de IPA Capital, S.L. (Pastas Gallo). Es Consejero de la Asociación para el Progreso de la Dirección (APD) y Patrono de la Fundación CaixaBank Dualiza, de la Fundación F. Campo y de la Fundación Iter. Con anterioridad formó parte del Consejo de Administración de Bankia, fue Presidente del Comité de Auditoría y Cumplimiento y de la Comisión Consultiva de Riesgos y vocal de la Comisión de Nombramientos y Gestión Responsable, de la Comisión de Tecnología e Innovación y de la Comisión Delegada de Riesgos. Inició su carrera profesional en Arthur Andersen, ha sido Presidente mundial del Grupo Dia y miembro del Comité Ejecutivo Mundial del Grupo Carrefour, y Presidente de los grupos Zena y Cortefiel. Está en posesión de la Orden Nacional del Mérito de la República Francesa desde 2007.
DOÑA EVA CASTILLO SANZ	Eva Castillo nacida en Madrid en 1962. Es miembro del Consejo de Administración de CaixaBank desde 2021. Es Licenciada en Derecho y Empresariales por la Universidad Pontificia de Comillas (E-3) de Madrid. Actualmente es Consejera independiente de International Consolidated Airlines Group, S.A. (IAG), vocal de la Comisión de Auditoría y Cumplimiento y de la Comisión de

CONSEJEROS EXTERNOS INDEPENDIENTES	
Nombre o denominación social del consejero	Perfil
	<p>Retribuciones. Es también miembro del Patronato de la Fundación Comillas-ICAI y del Patronato de la Fundación Entreculturas, Fe y Alegría y miembro del Consejo para la Economía de la Santa Sede y miembro de la A.I.E Advantere School of Management. Con anterioridad formó parte del Consejo de Administración de Bankia, S.A., habiendo sido Consejera Independiente Coordinadora, Presidenta de la Comisión de Nombramientos y Gestión Responsable y de la Comisión de Retribuciones, así como vocal de la Comisión de Tecnología e Innovación, de la Comisión Delegada de Riesgos y de la Comisión Consultiva de Riesgos. Ha sido Consejera independiente de Zardoya Otis, S.A., Presidenta de su Comisión de Auditoría y vocal de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones. Asimismo, fue Consejera de Telefónica, S.A. y Presidenta del Supervisory Board de Telefónica Deutschland, AG, así como miembro del Patronato de la Fundación Telefónica. Previamente fue Consejera independiente de Visa Europe Limited y Consejera de Old Mutual, PLC. Ha sido Presidenta y CEO de Telefónica Europe. Fue Presidenta y CEO de Merrill Lynch Capital Markets España, Presidenta y CEO de Merrill Lynch Wealth Management EMEA y miembro del Comité Ejecutivo de EMEA de Merrill Lynch International.</p>
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	<p>Verónica Fisas, nacida en Barcelona en 1964, es miembro del Consejo de Administración de CaixaBank desde febrero de 2016. Licenciada en Derecho y con un Máster en Administración de Empresas, se incorpora a temprana edad a Natura Bissé, adquiriendo un vasto conocimiento del negocio y de todos sus departamentos. Es Consejera Delegada del Consejo de Administración de Natura Bissé y Directora General del Grupo Natura Bissé desde el año 2007. Desde el año 2008 es también Patrono de la Fundación Ricardo Fisas Natura Bissé. En el año 2001, ya como CEO de la filial de Natura Bissé en Estados Unidos, lleva a cabo la expansión y consolidación del negocio, obteniendo inmejorables resultados en la distribución de producto y el posicionamiento de marca. En el año 2009 pasa a ser miembro de la Junta Directiva de Stanpa, Asociación Nacional de Perfumería y Cosmética, convirtiéndose en el 2019 en Presidenta del Consejo de Administración de Stanpa y, a su vez, también en Presidenta de la Fundación Stanpa. Recibe el Premio a la Conciliación Empresa-Familia en la II Edición Premios Nacionales a la Mujer Directiva en 2009 y el Premio IWEC (International Women's Entrepreneurial Challenge) por su carrera profesional, en 2014. En noviembre de 2017 la Revista Emprendedores galardona a Verónica Fisas como "ejecutiva del Año".</p>
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	<p>María Amparo Moraleda nacida en Madrid en 1964, es miembro del Consejo de Administración de CaixaBank desde el año 2014. Ingeniero Superior Industrial por ICAI y PDG por el IESE. Consejera Independiente en diversas sociedades: Airbus Group, S.E. (desde 2015), Vodafone Group (desde 2017) y A.P. Møller-Mærsk A/S A.P. (desde 2021). Es asimismo, miembro del Consejo Asesor de las siguientes sociedades: SAP Ibérica (desde 2013), Spencer Stuart (desde 2017) Kearney (desde 2022) e ISS España. Habiendo sido miembro del Consejo Rector del Consejo Superior de Investigaciones Científicas - CSIC (desde 2011 hasta 2022). Entre 2012 y 2017 fue miembro del Consejo de Administración de Faurecia, S.A. y miembro del Consejo Asesor de KPMG España (desde 2012), y entre 2013 y 2021 fue miembro del Consejo de Administración de Solvay, S.A. Fue Directora de Operaciones para el área Internacional de Iberdrola con responsabilidad sobre Reino Unido y Estados Unidos, entre enero de 2009 y febrero de 2012. También dirigió Iberdrola Ingeniería y Construcción de enero de 2009 hasta enero de 2011. Fue Presidenta ejecutiva de IBM para España y Portugal entre julio de 2001 y enero de 2009,</p>

CONSEJEROS EXTERNOS INDEPENDIENTES

Nombre o denominación social del consejero	Perfil
	<p>ampliando la zona bajo su responsabilidad a Grecia, Israel y Turquía de julio de 2005 a enero de 2009. Entre junio de 2000 y 2001 fue ejecutiva adjunta del Presidente de IBM Corporation. Del 1998 al 2000 fue Directora General de INSA (filial de IBM Global Services). De 1995 a 1997, Directora de RRHH para EMEA de IBM Global Services y de 1988 a 1995 desempeñó varios puestos profesionales y de dirección en IBM España. Es miembro de diversos patronatos y consejos de diferentes instituciones y organismos, entre los que se incluyen la Academia de Ciencias Sociales y del Medio Ambiente de Andalucía, Patronato del MD Anderson International España, la Fundación Vodafone, la Fundación Airbus y la Fundación Curarte. En diciembre de 2015 fue nombrada académica de número de la Real Academia de Ciencias Económicas y Financieras. Ingresó en el 2005 en el Hall of Fame de la organización Women in Technology International (WITI), reconocimiento que distingue a las personalidades de la empresa y de la tecnología que más han contribuido en todo el mundo a la incorporación y aportación de la mujer al desarrollo tecnológico y ha recibido diversos premios, a saber: Premio al Liderazgo desde los Valores (Fundación FIGEVA – 2008), Premio Javier Benjumea (Asociación de Ingenieros ICAI – 2003) y el Premio Excelencia (Federación Española de Mujeres Directivas, Ejecutivas, Profesionales y Empresarias – Fedepe – 2002).</p>
<p>DON EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU</p>	<p>Eduardo Javier Sanchiz Irazu nacido en Vitoria en 1956, es miembro del Consejo de Administración de CaixaBank desde septiembre de 2017. Es licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad de Deusto, campus San Sebastián y Master en Administración de Empresas por el Instituto Empresa en Madrid. Ha sido Consejero Delegado de Almirall desde Julio del 2011 hasta el 30 de septiembre del 2017. Durante este periodo la compañía ha llevado a cabo una importante transformación estratégica con la ambición de ser una compañía global líder en tratamiento de la piel. Previamente, desde Mayo 2004 cuando se incorporó a Almirall, ocupó el cargo de Director Ejecutivo de Desarrollo Corporativo y Finanzas y “Chief Financial Officer”. En ambas funciones Eduardo promovió el proceso de expansión internacional de la compañía a través de diversas operaciones de alianzas con terceras compañías así como de licencias de productos externos además de cinco adquisiciones de empresas y portafolios de productos. Coordinó también el proceso de salida a Bolsa en el 2007. Ha sido miembro del Consejo de Administración de Almirall desde Enero del 2005 y miembro de la Comisión de Dermatología desde su creación en el 2015. Antes de su llegada a Almirall trabajó durante 22 años, de los cuales 17 fuera de España, en Eli Lilly & Co empresa farmacéutica americana, en puestos de finanzas, marketing, ventas y dirección general. Tuvo la oportunidad de vivir en seis países diferentes y algunos de los puestos relevantes incluyen Director General en Bélgica, Director General en México y en su último puesto en esta compañía, Director Ejecutivo para el área de negocio que aglutina los países de centro, norte, este y sur de Europa. Ha sido miembro del Consejo de la Cámara Americana de Comercio en México y del Consejo de la Asociación de industrias farmacéuticas en diversos países en Europa y Latinoamérica. Es miembro del Consejo de Administración de la compañía farmacéutica francesa Pierre Fabre, S.A. y miembro de su Comisión de Estrategia, así como de su Comisión de Auditoría. Es miembro también del Consejo de Administración de la sociedad de capital riesgo Sabadell Asabys Health Innovation Investments 2B S.C.R., S.A.</p>

CONSEJEROS EXTERNOS INDEPENDIENTES

Nombre o denominación social del consejero	Perfil
DOÑA KORO USARRAGA UNSAIN	Koro Usarraga Unsain nacida en San Sebastián en 1957, es miembro del Consejo de Administración de CaixaBank desde el año 2016. Licenciada en Administración y Dirección de Empresas y Master en Dirección de Empresas por ESADE, PADE por IESE y Censor Jurado de Cuentas. Consejera independiente de NH Hotel Group desde 2015, hasta octubre de 2017. Trabajó durante 20 años en Arthur Andersen y en 1993 fue nombrada socia de la división de auditoría. En el año 2001 asume la responsabilidad de la Dirección General Corporativa de Occidental Hotels & Resorts, grupo con gran presencia internacional y especializado en el sector vacacional. Teniendo bajo su responsabilidad las áreas de finanzas, administración y control de gestión, sistemas de información y recursos humanos. Fue Directora General de Renta Corporación, grupo inmobiliario especializado en adquisición, rehabilitación y venta de inmuebles. Es Consejera de Vocento, S.A. desde el año 2019 hasta la actualidad, es accionista y Administradora de la sociedad 2005 KP Inversiones, S.L., dedicada a la inversión en empresas y consultoría de dirección. Asimismo, es Administradora de Vehicle Testing Equipment, S.L.

Número total de consejeros independientes	9
% sobre el total del consejo	60,00

Indique si algún consejero calificado como independiente percibe de la sociedad, o de su mismo grupo, cualquier cantidad o beneficio por un concepto distinto de la remuneración de consejero, o mantiene o ha mantenido, durante el último ejercicio, una relación de negocios con la sociedad o con cualquier sociedad de su grupo, ya sea en nombre propio o como accionista significativo, consejero o alto directivo de una entidad que mantenga o hubiera mantenido dicha relación.

En su caso, se incluirá una declaración motivada del consejo sobre las razones por las que considera que dicho consejero puede desempeñar sus funciones en calidad de consejero independiente.

Nombre o denominación social del consejero	Descripción de la relación	Declaración motivada
Sin datos		

OTROS CONSEJEROS EXTERNOS

Se identificará a los otros consejeros externos y se detallarán los motivos por los que no se puedan considerar dominicales o independientes y sus vínculos, ya sea con la sociedad, sus directivos, o sus accionistas:

Nombre o denominación social del consejero	Motivos	Sociedad, directivo o accionista con el que mantiene el vínculo	Perfil
DON FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	Fernando Maria Costa Duarte Ulrich, fue calificado como consejero otro externo, no dominical ni independiente, de acuerdo con lo	BANCO BPI, S.A.	Fernando Maria Costa Duarte Ulrich, nacido en Lisboa en 1952. Es miembro del Consejo de Administración de CaixaBank

OTROS CONSEJEROS EXTERNOS

Se identificará a los otros consejeros externos y se detallarán los motivos por los que no se puedan considerar dominicales o independientes y sus vínculos, ya sea con la sociedad, sus directivos, o sus accionistas:

Nombre o denominación social del consejero	Motivos	Sociedad, directivo o accionista con el que mantiene el vínculo	Perfil
	<p>establecido en el apartado 2 del artículo 529 duodécimos de la Ley de Sociedades de Capital y en el artículo 19.5 del Reglamento del consejo. En la actualidad y desde 2017 es Presidente no ejecutivo en el Banco BPI, S.A.</p>		<p>desde 2021. Cursó estudios de Económicas y Empresariales en el Instituto Superior de Economía y Gestión de la Universidad de Lisboa. En la actualidad y desde 2017 es Presidente no ejecutivo de Banco BPI, S.A., filial del Grupo CaixaBank habiendo ocupado con anterioridad en el Banco BPI y en su grupo, diversos cargos de responsabilidad, siendo Consejero Delegado de la entidad de 2004 a 2017. Asimismo, ha sido Presidente no ejecutivo de BFA (Angola) (2005-2017); miembro del Consejo de Administración de APB (Asociación portuguesa de bancos) (2004-2019); Presidente del Consejo General y de Supervisión de la Universidad de Algarve, Faro (Portugal) (2009-2013); Consejero no ejecutivo de SEMAPA, (2006-2008); Consejero no ejecutivo de Portugal Telecom (1998-2005); Consejero no ejecutivo de Allianz Portugal (1999-2004); Consejero no ejecutivo de PT Multimedia (2002-2004); miembro del consejo Consultivo de CIP, confederación industrial portuguesa (2002-2004); Consejero no ejecutivo de IMPRESA, y de SIC, conglomerado de medios de comunicación portugueses 2000-2003; Vicepresidente del Consejo de Administración de BPI SGPS, S.A. (1995-1999); Vicepresidente de Banco de Fomento & Exterior, S.A. y del Banco Borges & Irmão</p>

OTROS CONSEJEROS EXTERNOS

Se identificará a los otros consejeros externos y se detallarán los motivos por los que no se puedan considerar dominicales o independientes y sus vínculos, ya sea con la sociedad, sus directivos, o sus accionistas:

Nombre o denominación social del consejero	Motivos	Sociedad, directivo o accionista con el que mantiene el vínculo	Perfil
			(1996-1998); miembro del Consejo Consultivo para la Reforma del Tesoro (1990/1992); miembro del Consejo Nacional de la Comisión del Mercado de Valores de Portugal (1992-1995); Consejero ejecutivo del Banco FONSECAS & BURNAY (1991-1996); Vicepresidente del Banco Portugués de Inversión (1989-2007); Consejero ejecutivo del Banco portugués de Inversión (1985-1989); Director adjunto de la Sociedade Portuguesa de Investimentos (SPI) (1983-1985); Jefe de gabinete del Ministro de Economía del Gobierno portugués (1981-1983); miembro del Secretariado para la Cooperación Económica del Ministerio de Asuntos Exteriores del Gobierno de Portugal (1979-1980) y miembro de la delegación portuguesa ante la OCDE (1975-1979). Responsable de la sección de mercados financieros del periódico Expresso (1973-74).

Número total de otros consejeros externos	1
% sobre el total del consejo	6,67

Indique las variaciones que, en su caso, se hayan producido durante el periodo en la categoría de cada consejero:

Nombre o denominación social del consejero	Fecha del cambio	Categoría anterior	Categoría actual
Sin datos			

C.1.4 Complete el siguiente cuadro con la información relativa al número de consejeras al cierre de los últimos 4 ejercicios, así como la categoría de tales consejeras:

	Número de consejeras				% sobre el total de consejeros de cada categoría			
	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2020	Ejercicio 2019
Ejecutivas					0,00	0,00	0,00	0,00
Dominicales	1	1	2	2	33,33	33,33	28,57	25,00
Independientes	5	5	4	4	55,55	55,55	66,67	57,14
Otras Externas					0,00	0,00	0,00	0,00
Total	6	6	6	6	40,00	40,00	42,86	37,50

C.1.11 Detalle los cargos de consejero, administrador o director, o representante de los mismos, que desempeñen los consejeros o representantes de consejeros miembros del consejo de administración de la sociedad en otras entidades, se traten o no de sociedades cotizadas:

Identificación del consejero o representante	Denominación social de la entidad, cotizada o no	Cargo
DON TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	COMPANHIA DE SEGUROS ALLIANZ PORTUGAL S.A.	CONSEJERO
DON TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	FUNDACIÓN ESADE	CONSEJERO
DON TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	SEGUROCAIXA ADESLAS, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS	VICEPRESIDENTE
DON GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	CÍRCULO DE EMPRESARIOS	CONSEJERO
DON GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	EUROFI	CONSEJERO
DON GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	FUNDACIÓN CONSEJO ESPAÑA-CHINA	CONSEJERO
DON GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	INSTITUTE OF INTERNATIONAL FINANCE	CONSEJERO
DON FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE CODIFICACIÓN COMERCIAL (AECOC)	VICEPRESIDENTE
DON FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	ASOCIACIÓN PARA EL PROGRESO DE LA DIRECCIÓN (APD)	CONSEJERO
DON FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	FUNDACIÓN CAIXABANK DUALIZA	CONSEJERO
DON FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	FUNDACIÓN F. CAMPO	CONSEJERO
DON FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	FUNDACIÓN ITER	CONSEJERO

Identificación del consejero o representante	Denominación social de la entidad, cotizada o no	Cargo
DON FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	MELIÁ HOTELS INTERNATIONALS S.A.	CONSEJERO
DOÑA EVA CASTILLO SANZ	A.I.E. ADVANTERE SCHOOL OF MANAGEMENT	CONSEJERO
DOÑA EVA CASTILLO SANZ	CONSEJO PARA LA ECONOMÍA DE LA SANTA SEDE	CONSEJERO
DOÑA EVA CASTILLO SANZ	FUNDACIÓN ENTRECULTURAS FÉ Y ALEGRÍA	CONSEJERO
DOÑA EVA CASTILLO SANZ	FUNDACIÓN UNIVERSITARIA COMILLAS-ICAI	CONSEJERO
DOÑA EVA CASTILLO SANZ	INTERNATIONAL CONSOLIDATED AIRLINES GROUP, S.A. (IAG)	CONSEJERO
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	ASOCIACIÓN NACIONAL DE PERFUMERIA Y COSMÉTICA (STANPA)	PRESIDENTE
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	FUNDACIÓN RICARDO FISAS NATURA BISSÉ	CONSEJERO
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	FUNDACIÓN STANPA	CONSEJERO
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	NATURA BISSÉ INT. DALLAS (USA)	PRESIDENTE
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	NATURA BISSÉ INT. LTD (UK)	CONSEJERO
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	NATURA BISSÉ INT. SA de C.V. (MÉXICO)	PRESIDENTE
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	NATURA BISSÉ INTERNATIONAL, S.A.	CONSEJERO DELEGADO
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	NB SELECTIVE DISTRIBUTION, S.L.	ADMINISTRADOR SOLIDARIO
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	NATURA BISSÉ INTERNATIONAL TRADING (SHANGAI), CO., LTD	ADMINISTRADOR SOLIDARIO
DON JOHN S. REED	AMERICAN CASH EXCHANGE, INC. (ACE)	PRESIDENTE
DON JOHN S. REED	BOSTON ATHENEUM	CONSEJERO
DON JOHN S. REED	NATIONAL BUREAU OF ECONOMIC RESEARCH	CONSEJERO
DON JOHN S. REED	ACADEMIA AMERICANA DE ARTES Y CIENCIAS	CONSEJERO
DON JOHN S. REED	SOCIEDAD FILOSÓFICA AMERICANA	CONSEJERO

Identificación del consejero o representante	Denominación social de la entidad, cotizada o no	Cargo
DON EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	PIERRE FABRE, S.A.	CONSEJERO
DON EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	SABADELL - ASABYS HEALTH INNOVATION INVESTMENTS 2B, S.C.R, S.A.	CONSEJERO
DON JOSÉ SERNA MASIÁ	ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE SENIORS DE GOLF	VICEPRESIDENTE
DOÑA KORO USARRAGA UNSAIN	2005 KP INVERSIONES, S.L.	ADMINISTRADOR SOLIDARIO
DOÑA KORO USARRAGA UNSAIN	VEHICLE TESTING EQUIPMENT, S.L. (FILIAL 100% DE 2005 KP INVERSIONES, S.L.)	ADMINISTRADOR SOLIDARIO
DOÑA KORO USARRAGA UNSAIN	VOCENTO, S.A.	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	A.I.E. ADVANTERE SCHOOL OF MANAGEMENT	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	ASOCIACIÓN MADRID FUTURO	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	ASOCIACIÓN VALENCIANA DE EMPRESARIOS	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	CÁMARA DE COMERCIO DE ESPAÑA	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	CÍRCULO DE EMPRESARIOS	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	CÍRCULO DE EMPRESARIOS VASCOS	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORROS (CECA)	VICEPRESIDENTE
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE DIRECTIVOS Y EJECUTIVOS (CEDE)	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE ORGANIZACIONES EMPRESARIALES (CEOE)	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	CONSEJO EMPRESARIAL ESPAÑOL PARA EL DESARROLLO SOSTENIBLE	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	DEUSTO BUSINESS SCHOOL	PRESIDENTE
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	FOMENT DEL TREBALL NACIONAL	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	FUNDACIÓN ASPEN INSTITUTE	CONSEJERO

Identificación del consejero o representante	Denominación social de la entidad, cotizada o no	Cargo
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓN CAIXABANK DUALIZA	PRESIDENTE
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓN CONSEJO ESPAÑA - EE.UU.	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓN COTEC PARA LA INNOVACIÓN	VICEPRESIDENTE
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓN DE AYUDA CONTRA LA DROGADICCIÓN (FAD)	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓN DE ESTUDIOS DE ECONOMÍA APLICADA (FEDEA)	PRESIDENTE
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓN INSTITUTO HERMES	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓN LAB MEDITERRÁNEO	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓN MOBILE WORLD CAPITAL BARCELONA	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓN PRO REAL ACADEMIA ESPAÑOLA	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	FUNDACIÓN REAL INSTITUTO ELCANO	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	GARUM FUNDATIO FUNDAZIOA	PRESIDENTE
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	INSTITUTE OF INTERNATIONAL FINANCE	CONSEJERO
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	INSTITUTO BENJAMIN FRANKLIN - UAH	PRESIDENTE
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	COMPAÑÍA DE DISTRIBUCIÓN INTEGRAL LOGISTA HOLDINGS, S.A.	CONSEJERO
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	FUNDACIÓN COTEC PARA LA INNOVACIÓN	PRESIDENTE
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	FUNDACIÓN ESPAÑA CONSTITUCIONAL	CONSEJERO
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	FUNDACIÓN PELAYO	CONSEJERO
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	FUNDACIÓN SEPI FSP	CONSEJERO
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	JAIZKIBEL 2007, S.L. (SOCIEDAD PATRIMONIAL)	ADMINISTRADOR UNICO

Identificación del consejero o representante	Denominación social de la entidad, cotizada o no	Cargo
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	MEDIASET ESPAÑA COMUNICACIÓN, S.A.	CONSEJERO
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	YSIOS ASSET MANAGEMENT, S.L.	CONSEJERO
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	YSIOS CAPITAL PARTNERS CIV I, S.L.	CONSEJERO
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	YSIOS CAPITAL PARTNERS CIV II, S.L.	CONSEJERO
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	YSIOS CAPITAL PARTNERS CIV III, S.L.	CONSEJERO
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	YSIOS CAPITAL PARTNERS SGEIC, S.A.	CONSEJERO
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	ASOCIACIÓN ESPAÑOLA CONTRA EL CANCER (AECC)	CONSEJERO
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	FUNDACIÓN MUJERES POR ÁFRICA	CONSEJERO
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	UNICEF, COMITÉ ESPAÑOL	CONSEJERO
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	AIRBUS GROUP, S.E.	CONSEJERO
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	AIRBUS FOUNDATION	CONSEJERO
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	FUNDACIÓN CURARTE	CONSEJERO
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	FUNDACIÓN MD ANDERSON INTERNATIONAL ESPAÑA	CONSEJERO
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	IESE	CONSEJERO
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	A.P. MOLLER-MARCKS A/S A.P.	CONSEJERO
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VODAFONE FOUNDATION	CONSEJERO
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VODAFONE GROUP PLC	CONSEJERO
DON JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	ADRIANO CARE SOCIMI, S.A.	PRESIDENTE
DON JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	CLUB DE CAMPO VILLA DE MADRID, S.A.	CONSEJERO
DON JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	INSTITUTO BENJAMIN FRANKLIN - UHA	CONSEJERO

Identificación del consejero o representante	Denominación social de la entidad, cotizada o no	Cargo
DON JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	REAL SOCIEDAD HÍPICA ESPAÑOLA CLUB DE CAMPO	PRESIDENTE

Para la información relativa a si los cargos son retribuidos o no, véase el apartado C.1.11 del documento en formato libre.

Los cargos mencionados en algunos casos no se ajustan a su nomenclatura real por las limitaciones del formulario electrónico. Para los títulos exactos véase el documento en formato libre.

Indique, en su caso, las demás actividades retribuidas de los consejeros o representantes de los consejeros, cualquiera que sea su naturaleza, distinta de las señaladas en el cuadro anterior.

Identificación del consejero o representante	Demás actividades retribuidas
DON JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	Miembro del Consejo Asesor de AT KEARNEY, S.A.
DON FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Miembro del Consejo Asesor de AT KEARNEY, S.A. Socio y Miembro del Consejo Asesor de GRUPO EMPRESARIAL PALACIOS ALIMENTACIÓN, S.A. Socio y Miembro del Consejo Asesor de IPA CAPITAL, S.L. (Pastas Gallo).
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	Miembro del Consejo Asesor de INTEGRATED SERVICE SOLUTIONS, S.L. Miembro del Consejo Asesor de MCKINSEY & COMPANY. Miembro del Consejo Asesor de S2 GRUPO DE INNOVACIÓN EN PROCESOS ORGANIZATIVOS, S.L.U. Miembro del Consejo Asesor de UNIVERSIDAD EUROPEA DE MADRID, S.A.
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Miembro del Consejo Asesor de KEARNEY, S.A. Miembro del Consejo Asesor de ISS ESPAÑA. Miembro del Consejo Asesor de SAP IBÉRICA. Miembro del Consejo Asesor de SPENCER STUART.
DOÑA MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	Profesora del INSTITUTO DE EMPRESA MADRID.

C.1.12 Indique y, en su caso explique, si la sociedad ha establecido reglas sobre el número máximo de consejos de sociedades de los que puedan formar parte sus consejeros, identificando, en su caso, dónde se regula:

[] Sí
[] No

C.1.13 Indique los importes de los conceptos relativos a la remuneración global del consejo de administración siguientes:

Remuneración devengada en el ejercicio a favor del consejo de administración (miles de euros)	9.160
Importe de los fondos acumulados por los consejeros actuales por sistemas de ahorro a largo plazo con derechos económicos consolidados(miles de euros)	3.838
Importe de los fondos acumulados por los consejeros actuales por sistemas de ahorro a largo plazo con derechos económicos no consolidados(miles de euros)	3.213

Importe de los fondos acumulados por los consejeros antiguos por sistemas de ahorro a largo plazo (miles de euros)

C.1.14 Identifique a los miembros de la alta dirección que no sean a su vez consejeros ejecutivos, e indique la remuneración total devengada a su favor durante el ejercicio:

Nombre o denominación social	Cargo/s
DON LUIS JAVIER BLAS AGÜEROS	DIRECTOR DE MEDIOS
DON IGNACIO BADIOLA GÓMEZ	DIRECTOR DE CIB AND INTERNATIONAL BANKING
DON MANUEL GALARZA PONT	DIRECTOR DE CUMPLIMIENTO Y CONTROL
DON JORGE MONDÉJAR LÓPEZ	DIRECTOR GENERAL DE RIESGOS
DON JAVIER PANO RIERA	DIRECTOR FINANCIERO
DOÑA MARÍA LUISA MARTÍNEZ GISTAU	DIRECTORA DE COMUNICACIÓN Y RELACIONES INSTITUCIONALES
DON EUGENIO SOLLA TOMÉ	DIRECTOR DE SOSTENIBILIDAD
DON FRANCISCO JAVIER VALLE T-FIGUERAS	DIRECTOR DE SEGUROS
DON ÓSCAR CALDERÓN DE OYA	SECRETARIO GENERAL Y DEL CONSEJO
DOÑA MARÍA LUISA RETAMOSA FERNÁNDEZ	DIRECTORA DE AUDITORÍA INTERNA
DON JUAN ANTONIO ALCARAZ GARCIA	DIRECTOR GENERAL DE NEGOCIO
DON MATTHIAS BULACH	DIRECTOR DE CONTABILIDAD, CONTROL DE GESTIÓN Y CAPITAL.
DON DAVID LÓPEZ PUIG	DIRECTOR DE RECURSOS HUMANOS

Número de mujeres en la alta dirección

2

Porcentaje sobre el total de miembros de la alta dirección

15,38

Remuneración total alta dirección (en miles de euros)

13.204

C.1.15 Indique si se ha producido durante el ejercicio alguna modificación en el reglamento del consejo:

Sí
 No

C.1.21 Explique si existen requisitos específicos, distintos de los relativos a los consejeros, para ser nombrado presidente del consejo de administración:

Sí
 No

C.1.23 Indique si los estatutos o el reglamento del consejo establecen un mandato limitado u otros requisitos más estrictos adicionales a los previstos legalmente para los consejeros independientes, distinto al establecido en la normativa:

[] Sí
[✓] No

C.1.25 Indique el número de reuniones que ha mantenido el consejo de administración durante el ejercicio. Asimismo, señale, en su caso, las veces que se ha reunido el consejo sin la asistencia de su presidente. En el cómputo se considerarán asistencias las representaciones realizadas con instrucciones específicas.

Número de reuniones del consejo	14
Número de reuniones del consejo sin la asistencia del presidente	0

Indíquese el número de reuniones mantenidas por el consejero coordinador con el resto de consejeros, sin asistencia ni representación de ningún consejero ejecutivo:

Número de reuniones	2
---------------------	---

Indique el número de reuniones que han mantenido en el ejercicio las distintas comisiones del consejo:

Número de reuniones de COMISIÓN DE AUDITORÍA Y CONTROL	13
Número de reuniones de COMISIÓN DE INNOVACIÓN, TECNOLOGÍA Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL	5
Número de reuniones de COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y SOSTENIBILIDAD	11
Número de reuniones de COMISIÓN DE RETRIBUCIONES	9
Número de reuniones de COMISIÓN DE RIESGOS	13
Número de reuniones de COMISIÓN EJECUTIVA	22

C.1.26 Indique el número de reuniones que ha mantenido el consejo de administración durante el ejercicio y los datos sobre asistencia de sus miembros:

Número de reuniones con la asistencia presencial de al menos el 80% de los consejeros	14
% de asistencia presencial sobre el total de votos durante el ejercicio	97,62
Número de reuniones con la asistencia presencial, o representaciones realizadas con instrucciones específicas, de todos los consejeros	9

% de votos emitidos con asistencia presencial y representaciones realizadas con instrucciones específicas, sobre el total de votos durante el ejercicio	97,62
---	-------

C.1.27 Indique si están previamente certificadas las cuentas anuales individuales y consolidadas que se presentan al consejo para su formulación:

- Sí
 No

Identifique, en su caso, a la/s persona/s que ha/han certificado las cuentas anuales individuales y consolidadas de la sociedad, para su formulación por el consejo:

C.1.29 ¿El secretario del consejo tiene la condición de consejero?

- Sí
 No

Si el secretario no tiene la condición de consejero complete el siguiente cuadro:

Nombre o denominación social del secretario	Representante
DON ÓSCAR CALDERÓN DE OYA	

C.1.31 Indique si durante el ejercicio la Sociedad ha cambiado de auditor externo. En su caso identifique al auditor entrante y saliente:

- Sí
 No

En el caso de que hubieran existido desacuerdos con el auditor saliente, explique el contenido de los mismos:

- Sí
 No

C.1.32 Indique si la firma de auditoría realiza otros trabajos para la sociedad y/o su grupo distintos de los de auditoría y en ese caso declare el importe de los honorarios recibidos por dichos trabajos y el porcentaje que el importe anterior supone sobre los honorarios facturados por trabajos de auditoría a la sociedad y/o su grupo:

- Sí
 No

	Sociedad	Sociedades del grupo	Total
Importe de otros trabajos distintos de los de auditoría (miles de euros)	900	288	1.188
Importe trabajos distintos de los de auditoría / Importe trabajos de auditoría (en %)	34,00	8,00	19,00

C.1.33 Indique si el informe de auditoría de las cuentas anuales del ejercicio anterior presenta salvedades. En su caso, indique las razones dadas a los accionistas en la Junta General por el presidente de la comisión de auditoría para explicar el contenido y alcance de dichas salvedades.

Sí
 No

C.1.34 Indique el número de ejercicios que la firma actual de auditoría lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoría de las cuentas anuales individuales y/o consolidadas de la sociedad. Asimismo, indique el porcentaje que representa el número de ejercicios auditados por la actual firma de auditoría sobre el número total de ejercicios en los que las cuentas anuales han sido auditadas:

	Individuales	Consolidadas
Número de ejercicios ininterrumpidos	5	5
	Individuales	Consolidadas
Nº de ejercicios auditados por la firma actual de auditoría / Nº de ejercicios que la sociedad o su grupo han sido auditados (en %)	22,00	22,00

C.1.35 Indique y, en su caso detalle, si existe un procedimiento para que los consejeros puedan contar con la información necesaria para preparar las reuniones de los órganos de administración con tiempo suficiente:

Sí
 No

Detalle del procedimiento

Existe un procedimiento para que los Consejeros puedan contar con la información necesaria para preparar las reuniones de los órganos de administración con tiempo suficiente. En general la documentación para la aprobación del Consejo, especialmente aquella que por su extensión no pueda ser asimilada durante la sesión se remite a los miembros del Consejo con antelación a las sesiones.

Asimismo, amparándose en lo establecido en el artículo 22 del Reglamento del Consejo, el consejero podrá solicitar información sobre cualquier aspecto de la Sociedad y del Grupo, y examinar sus libros, registros, documentos y demás documentación. Las peticiones se dirigirán a los consejeros ejecutivos quienes dirigirán las cuestiones a los interlocutores adecuados y deberán advertir al consejero, en su caso, del deber de confidencialidad.

C.1.39 Identifique de forma individualizada, cuando se refiera a consejeros, y de forma agregada en el resto de casos e indique, de forma detallada, los acuerdos entre la sociedad y sus cargos de administración y dirección o empleados que dispongan indemnizaciones, cláusulas de garantía o blindaje, cuando éstos dimitan o sean despedidos de forma improcedente o si la relación contractual llega a su fin con motivo de una oferta pública de adquisición u otro tipo de operaciones.

Numero de beneficiarios	37
Tipo de beneficiario	Descripción del acuerdo
Presidente, Consejero Delegado y 3 miembros del Comité de Dirección, 5 Directivos // 27 mandos intermedios	Presidente y Consejero Delegado: 1 anualidad de los componentes fijos de la remuneración. Miembros del Comité de Dirección: cláusula de indemnización de la mayor de las cantidades entre 1 anualidad de los componentes fijos de la remuneración o lo previsto por imperativo legal. Actualmente hay 3 miembros del comité para

Tipo de beneficiario	Descripción del acuerdo
	los que la indemnización prevista por imperativo legal aún resulta inferior a 1 anualidad. Asimismo, el Presidente, el Consejero Delegado y los miembros del Comité de Dirección tienen establecido una anualidad de los componentes fijos de la remuneración, pagadero en mensualidades, para remunerar el pacto de no competencia. Este pago se interrumpiría si se incumpliera dicho pacto. Directivos y mandos intermedios: 32 directivos y mandos intermedios entre 0,1 y 2 anualidades de los componentes fijos de la remuneración por encima de lo previsto por imperativo legal. Se incluye en el cómputo los directivos y mandos intermedios de las empresas del grupo.

Indique si, más allá de en los supuestos previstos por la normativa, estos contratos han de ser comunicados y/o aprobados por los órganos de la sociedad o de su grupo. En caso positivo, especifique los procedimientos, supuestos previstos y la naturaleza de los órganos responsables de su aprobación o de realizar la comunicación:

	Consejo de administración	Junta general
Órgano que autoriza las cláusulas	√	
	Si	No
¿Se informa a la junta general sobre las cláusulas?		√

C.2. Comisiones del consejo de administración

C.2.1 Detalle todas las comisiones del consejo de administración, sus miembros y la proporción de consejeros ejecutivos, dominicales, independientes y otros externos que las integran:

COMISIÓN DE AUDITORÍA Y CONTROL		
Nombre	Cargo	Categoría
DON JOSÉ SERNA MASIÁ	VOCAL	Dominical
DOÑA KORO USARRAGA UNSAIN	PRESIDENTE	Independiente
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	VOCAL	Independiente
DON EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	VOCAL	Independiente
DOÑA MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	VOCAL	Dominical
DON FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	VOCAL	Independiente

% de consejeros ejecutivos	0,00
% de consejeros dominicales	33,33
% de consejeros independientes	66,67
% de consejeros otros externos	0,00

Identifique a los consejeros miembros de la comisión de auditoría que hayan sido designados teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría o en ambas e informe sobre la fecha de nombramiento del Presidente de esta comisión en el cargo.

Nombres de los consejeros con experiencia	DON JOSÉ SERNA MASIÁ / DOÑA KORO USARRAGA UNSAIN / DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL / DON EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU / DOÑA MARÍA TERESA SANTERO QUINTILLÁ / DON FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA
Fecha de nombramiento del presidente en el cargo	05/04/2019

COMISIÓN DE INNOVACIÓN, TECNOLOGÍA Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

Nombre	Cargo	Categoría
DOÑA EVA CASTILLO SANZ	VOCAL	Independiente
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	PRESIDENTE	Ejecutivo
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	VOCAL	Independiente
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VOCAL	Independiente
DON GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	VOCAL	Ejecutivo

% de consejeros ejecutivos	40,00
% de consejeros dominicales	0,00
% de consejeros independientes	60,00
% de consejeros otros externos	0,00

COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y SOSTENIBILIDAD

Nombre	Cargo	Categoría
DON EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	VOCAL	Independiente
DON FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	VOCAL	Independiente
DON JOHN S. REED	PRESIDENTE	Independiente
DON FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	VOCAL	Otro Externo
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VOCAL	Independiente

% de consejeros ejecutivos	0,00
% de consejeros dominicales	0,00
% de consejeros independientes	80,00
% de consejeros otros externos	20,00

COMISIÓN DE RETRIBUCIONES

Nombre	Cargo	Categoría
DON JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	VOCAL	Independiente
DON JOSÉ SERNA MASIÁ	VOCAL	Dominical
DOÑA CRISTINA GARMENDIA MENDIZÁBAL	VOCAL	Independiente
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	PRESIDENTE	Independiente

% de consejeros ejecutivos	0,00
% de consejeros dominicales	25,00
% de consejeros independientes	75,00
% de consejeros otros externos	0,00

COMISIÓN DE RIESGOS

Nombre	Cargo	Categoría
DON JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	VOCAL	Independiente
DOÑA KORO USARRAGA UNSAIN	VOCAL	Independiente
DON EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	PRESIDENTE	Independiente
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	VOCAL	Independiente
DON TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	VOCAL	Dominical
DON FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	VOCAL	Otro Externo

% de consejeros ejecutivos	0,00
% de consejeros dominicales	16,67
% de consejeros independientes	66,67
% de consejeros otros externos	16,67

COMISIÓN EJECUTIVA

Nombre	Cargo	Categoría
DOÑA EVA CASTILLO SANZ	VOCAL	Independiente
DON JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAEHE	PRESIDENTE	Ejecutivo
DOÑA KORO USARRAGA UNSAIN	VOCAL	Independiente
DOÑA MARÍA VERÓNICA FISAS VERGÉS	VOCAL	Independiente
DON TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	VOCAL	Dominical
DOÑA MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	VOCAL	Independiente
DON GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	VOCAL	Ejecutivo

% de consejeros ejecutivos	28,57
% de consejeros dominicales	14,29
% de consejeros independientes	57,14

% de consejeros otros externos	0,00
--------------------------------	------

C.2.2 Complete el siguiente cuadro con la información relativa al número de consejeras que integran las comisiones del consejo de administración al cierre de los últimos cuatro ejercicios:

	Número de consejeras							
	Ejercicio 2022		Ejercicio 2021		Ejercicio 2020		Ejercicio 2019	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
COMISIÓN DE AUDITORÍA Y CONTROL	3	50,00	3	50,00	2	50,00	1	33,33
COMISIÓN DE INNOVACIÓN, TECNOLOGÍA Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL	3	60,00	3	60,00	2	50,00	2	40,00
COMISIÓN DE NOMBRAMIENTOS Y SOSTENIBILIDAD	1	20,00	0	0,00	1	33,33	1	33,33
COMISIÓN DE RETRIBUCIONES	2	50,00	2	50,00	2	66,67	2	66,67
COMISIÓN DE RIESGOS	2	33,33	2	33,33	3	60,00	2	66,67
COMISIÓN EJECUTIVA	4	57,14	4	57,14	3	50,00	2	33,33

D. OPERACIONES VINCULADAS Y OPERACIONES INTRAGRUPPO

D.2. Detalle de manera individualizada aquellas operaciones significativas por su cuantía o relevantes por su materia realizadas entre la sociedad o sus entidades dependientes y los accionistas titulares de un 10 % o más de los derechos de voto o representados en el consejo de administración de la sociedad, indicando cuál ha sido el órgano competente para su aprobación y si se ha abstenido algún accionista o consejero afectado. En caso de que la competencia haya sido de la junta, indique si la propuesta de acuerdo ha sido aprobada por el consejo sin el voto en contra de la mayoría de los independientes:

	Nombre o denominación social del accionista o de cualquiera de sus sociedades dependientes	% Participación	Nombre o denominación social de la sociedad o entidad dependiente	Importe (miles de euros)	Órgano que la ha aprobado	Identificación del accionista significativo o consejero que se hubiera abstenido	La propuesta a la junta, en su caso, ha sido aprobada por el consejo sin el voto en contra de la mayoría de independientes
(1)	INMO CRITERIA PATRIMONIO, S.L.U. (CRITERIA CAIXA, S.A.U.)	30,01	CaixaBank, S.A.	238.500	Consejo de Administración	D. Tomás Muniesa y D. José Serna.	NO

	Nombre o denominación social del accionista o de cualquiera de sus sociedades dependientes	Naturaleza de la relación	Tipo de la operación y otra información necesaria para su evaluación
(1)	INMO CRITERIA PATRIMONIO, S.L.U. (CRITERIA CAIXA, S.A.U.)	Societaria	Venta de activo no financiero

D.3. Detalle de manera individualizada las operaciones significativas por su cuantía o relevantes por su materia realizadas por la sociedad o sus entidades dependientes con los administradores o directivos de la sociedad, incluyendo aquellas operaciones realizadas con entidades que el administrador o directivo controle o controle conjuntamente, e indicando cuál ha sido el órgano competente para su aprobación y si se ha abstenido algún accionista o consejero afectado. En caso de que la competencia haya sido de la junta, indique si la propuesta de acuerdo ha sido aprobada por el consejo sin el voto en contra de la mayoría de los independientes:

Nombre o denominación social de los administradores o directivos o de sus entidades controladas o bajo control conjunto	Nombre o denominación social de la sociedad o entidad dependiente	Vínculo	Importe (miles de euros)	Órgano que la ha aprobado	Identificación del accionista significativo o consejero que se hubiera abstenido	La propuesta a la junta, en su caso, ha sido aprobada por el consejo sin el voto en contra de la mayoría de independientes
Sin datos						

Nombre o denominación social de los administradores o directivos o de sus entidades controladas o bajo control conjunto	Naturaleza de la operación y otra información necesaria para su evaluación
Sin datos	

D.4. Informe de manera individualizada de las operaciones intragrupo significativas por su cuantía o relevantes por su materia realizadas por la sociedad con su sociedad dominante o con otras entidades pertenecientes al grupo de la dominante, incluyendo las propias entidades dependientes de la sociedad cotizada, excepto que ninguna otra parte vinculada de la sociedad cotizada tenga intereses en dichas entidades dependientes o éstas se encuentren íntegramente participadas, directa o indirectamente, por la cotizada.

En todo caso, se informará de cualquier operación intragrupo realizada con entidades establecidas en países o territorios que tengan la consideración de paraíso fiscal:

Denominación social de la entidad de su grupo	Breve descripción de la operación y otra información necesaria para su evaluación	Importe (miles de euros)
Sin datos		

D.5. Detalle de manera individualizada las operaciones significativas por su cuantía o relevantes por su materia realizadas por la sociedad o sus entidades dependientes con otras partes vinculadas que lo sean de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad adoptadas por la UE, que no hayan sido informadas en los epígrafes anteriores.

Denominación social de la parte vinculada	Breve descripción de la operación y otra información necesaria para su evaluación	Importe (miles de euros)
Sin datos		

G. GRADO DE SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES DE GOBIERNO CORPORATIVO

Indique el grado de seguimiento de la sociedad respecto de las recomendaciones del Código de buen gobierno de las sociedades cotizadas.

En el caso de que alguna recomendación no se siga o se siga parcialmente, se deberá incluir una explicación detallada de sus motivos de manera que los accionistas, los inversores y el mercado en general, cuenten con información suficiente para valorar el proceder de la sociedad. No serán aceptables explicaciones de carácter general.

1. Que los estatutos de las sociedades cotizadas no limiten el número máximo de votos que pueda emitir un mismo accionista, ni contengan otras restricciones que dificulten la toma de control de la sociedad mediante la adquisición de sus acciones en el mercado.

Cumple Explique

2. Que, cuando la sociedad cotizada esté controlada, en el sentido del artículo 42 del Código de Comercio, por otra entidad, cotizada o no, y tenga, directamente o a través de sus filiales, relaciones de negocio con dicha entidad o alguna de sus filiales (distintas de las de la sociedad cotizada) o desarrolle actividades relacionadas con las de cualquiera de ellas informe públicamente con precisión acerca de:

- a) Las respectivas áreas de actividad y eventuales relaciones de negocio entre, por un lado, la sociedad cotizada o sus filiales y, por otro, la sociedad matriz o sus filiales.
- b) Los mecanismos previstos para resolver los eventuales conflictos de intereses que puedan presentarse.

Cumple Cumple parcialmente Explique No aplicable

Se considera que esta Recomendación no es aplicable, dado que CaixaBank no es una sociedad controlada, en el sentido del artículo 42 del Código de Comercio, por otra entidad, cotizada o no cotizada.

3. Que durante la celebración de la junta general ordinaria, como complemento de la difusión por escrito del informe anual de gobierno corporativo, el presidente del consejo de administración informe verbalmente a los accionistas, con suficiente detalle, de los aspectos más relevantes del gobierno corporativo de la sociedad y, en particular:

- a) De los cambios acaecidos desde la anterior junta general ordinaria.
- b) De los motivos concretos por los que la compañía no sigue alguna de las recomendaciones del Código de Gobierno Corporativo y, si existieran, de las reglas alternativas que aplique en esa materia.

Cumple Cumple parcialmente Explique

4. Que la sociedad defina y promueva una política relativa a la comunicación y contactos con accionistas e inversores institucionales en el marco de su implicación en la sociedad, así como con los asesores de voto que sea plenamente respetuosa con las normas contra el abuso de mercado y dé un trato semejante a los accionistas que se encuentren en la misma posición. Y que la sociedad haga pública dicha política a través de su página web, incluyendo información relativa a la forma en que la misma se ha puesto en práctica e identificando a los interlocutores o responsables de llevarla a cabo.

Y que, sin perjuicio de las obligaciones legales de difusión de información privilegiada y otro tipo de información regulada, la sociedad cuente también con una política general relativa a la comunicación de información económico-financiera, no financiera y corporativa a través de los canales que considere adecuados (medios de comunicación, redes sociales u otras vías) que contribuya a maximizar la difusión y la calidad de la información a disposición del mercado, de los inversores y demás grupos de interés.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

5. Que el consejo de administración no eleve a la junta general una propuesta de delegación de facultades, para emitir acciones o valores convertibles con exclusión del derecho de suscripción preferente, por un importe superior al 20% del capital en el momento de la delegación.

Y que cuando el consejo de administración apruebe cualquier emisión de acciones o de valores convertibles con exclusión del derecho de suscripción preferente, la sociedad publique inmediatamente en su página web los informes sobre dicha exclusión a los que hace referencia la legislación mercantil.

Cumple [] Cumple parcialmente [X] Explique []

Desde el 3 mayo de 2021, la Ley recoge como obligación general la limitación del 20% para la exclusión del derecho de suscripción preferente en las ampliaciones de capital, así como en el caso de las entidades de crédito la posibilidad de no aplicar dicho límite del 20% a las emisiones de obligaciones convertibles que las entidades de crédito realicen, siempre que estas emisiones cumplan con los requisitos previstos en el Reglamento (UE) 575/2013.

Por lo tanto, CaixaBank por su naturaleza de entidad de crédito está autorizada expresamente por la Ley para no aplicar el límite del 20% a las emisiones de obligaciones convertibles que realice, siempre que estas emisiones cumplan con los requisitos previstos en el Reglamento (UE) 575/2013.

En este sentido y en línea con lo que se recoge actualmente en la normativa, ya en 2020, la Junta General de Accionistas de la Sociedad del 22 de mayo de 2020 aprobó autorizar al Consejo de Administración para que pueda aumentar el capital social en una o varias veces y en cualquier momento, en el plazo de cinco años contado desde esa fecha, en la cantidad nominal máxima de 2.990.719.015 euros (equivalente al 50% del capital social en el momento de la autorización), mediante la emisión de nuevas acciones -con o sin prima y con o sin voto-, consistiendo el contravalor de las nuevas acciones a emitir en aportaciones dinerarias, pudiendo fijar los términos y condiciones del aumento de capital. Esta autorización sustituyó y dejó sin efecto, en la parte no utilizada, la anterior delegación aprobada en la Junta General de 23 de abril de 2015.

La autorización de la Junta General de Accionistas de 22 de mayo de 2020, actualmente vigente, prevé la delegación en el Consejo de la facultad de excluir, total o parcialmente, el derecho de suscripción preferente, si bien en ese caso, el importe de los aumentos de capital quedarán limitados, con carácter general, a la cifra máxima de 1.196.287.606 euros (equivalente al 20% del capital social en el momento de la autorización). Como excepción, el acuerdo de 22 de mayo de 2020 prevé que este límite no resultará de aplicación a los aumentos de capital social que el Consejo pueda aprobar, con supresión del derecho de suscripción preferente, para atender la conversión de valores convertibles que acuerde emitir el Consejo de Administración al amparo de la autorización de la Junta General de Accionistas, siendo de aplicación a dichos aumentos de capital el límite general de 2.990.719.015 euros.

En este sentido, la Junta General de Accionistas celebrada el 14 de mayo de 2021 aprobó autorizar al Consejo de Administración para la emisión de valores convertibles que permitan o tengan como finalidad atender requisitos regulatorios para su computabilidad como instrumentos de capital regulatorio de nivel 1 adicional hasta un importe global máximo de 3.500.000.000 euros y por un período de tres años, con la facultad de excluir el derecho de suscripción preferente en caso en que el interés social así lo justifique. El detalle de instrumentos emitidos al amparo de este acuerdo se presenta en la Nota 22.3 de la Memoria de las Cuentas Anuales. De conformidad con lo indicado anteriormente, los aumentos de capital que acuerde el Consejo de Administración para atender la conversión de estos valores no quedarán sujetos al límite de 1.196.287.606 euros (equivalente al 20% del capital social en el momento de la autorización).

Se reitera que desde el 3 de mayo de 2021 la Ley de Sociedades de Capital prevé expresamente que el límite del 20% no se aplicará a las emisiones de obligaciones convertibles que realicen las entidades de crédito, siempre que estas emisiones cumplan con los requisitos previstos en el Reglamento (UE) 575/2013 sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión para que las obligaciones convertibles emitidas puedan ser consideradas instrumentos de capital de nivel 1 adicional de la entidad de crédito emisora, como es el caso de

los valores cuya emisión autorizó la Junta General de Accionistas el 14 de mayo de 2021, siendo en este caso de aplicación el límite general del 50% para los aumentos de capital.

En la pasada Junta General, celebrada el 8 de abril de 2022, se han comunicado y puesto a disposición de los accionistas, los informes del Consejo de Administración y de BDO Auditores S.L.P. (experto independiente nombrado por el Registro Mercantil de Valencia) a los efectos de lo dispuesto en el artículo 511 del Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, referidos a la emisión de participaciones preferentes eventualmente convertibles en acciones por un importe nominal total de 750.000.000 euros y con exclusión del derecho de suscripción preferente. Esta emisión fue aprobada por el Consejo de Administración en fecha 29 de julio de 2021 al amparo de la delegación otorgada a su favor por la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 14 de mayo de 2021, siendo los términos definitivos fijados el 2 de septiembre de 2021, según se publicó mediante comunicación de OIR de esa misma fecha.

6. Que las sociedades cotizadas que elaboren los informes que se citan a continuación, ya sea de forma preceptiva o voluntaria, los publiquen en su página web con antelación suficiente a la celebración de la junta general ordinaria, aunque su difusión no sea obligatoria:

- a) Informe sobre la independencia del auditor.
- b) Informes de funcionamiento de las comisiones de auditoría y de nombramientos y retribuciones.
- c) Informe de la comisión de auditoría sobre operaciones vinculadas.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

7. Que la sociedad transmita en directo, a través de su página web, la celebración de las juntas generales de accionistas.

Y que la sociedad cuente con mecanismos que permitan la delegación y el ejercicio del voto por medios telemáticos e incluso, tratándose de sociedades de elevada capitalización y en la medida en que resulte proporcionado, la asistencia y participación activa en la Junta General.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

8. Que la comisión de auditoría vele por que las cuentas anuales que el consejo de administración presente a la junta general de accionistas se elaboren de conformidad con la normativa contable. Y que en aquellos supuestos en que el auditor de cuentas haya incluido en su informe de auditoría alguna salvedad, el presidente de la comisión de auditoría explique con claridad en la junta general el parecer de la comisión de auditoría sobre su contenido y alcance, poniéndose a disposición de los accionistas en el momento de la publicación de la convocatoria de la junta, junto con el resto de propuestas e informes del consejo, un resumen de dicho parecer.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

9. Que la sociedad haga públicos en su página web, de manera permanente, los requisitos y procedimientos que aceptará para acreditar la titularidad de acciones, el derecho de asistencia a la junta general de accionistas y el ejercicio o delegación del derecho de voto.

Y que tales requisitos y procedimientos favorezcan la asistencia y el ejercicio de sus derechos a los accionistas y se apliquen de forma no discriminatoria.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

10. Que cuando algún accionista legitimado haya ejercitado, con anterioridad a la celebración de la junta general de accionistas, el derecho a completar el orden del día o a presentar nuevas propuestas de acuerdo, la sociedad:
- a) Difunda de inmediato tales puntos complementarios y nuevas propuestas de acuerdo.
 - b) Haga público el modelo de tarjeta de asistencia o formulario de delegación de voto o voto a distancia con las modificaciones precisas para que puedan votarse los nuevos puntos del orden del día y propuestas alternativas de acuerdo en los mismos términos que los propuestos por el consejo de administración.
 - c) Someta todos esos puntos o propuestas alternativas a votación y les aplique las mismas reglas de voto que a las formuladas por el consejo de administración, incluidas, en particular, las presunciones o deducciones sobre el sentido del voto.
 - d) Con posterioridad a la junta general de accionistas, comunique el desglose del voto sobre tales puntos complementarios o propuestas alternativas.

Cumple []

Cumple parcialmente [X]

Explique []

No aplicable []

En relación con el apartado c), el Consejo está conforme en que existan presunciones diferentes sobre el sentido del voto para las propuestas de acuerdo formuladas por accionistas respecto de las formuladas por el Consejo (tal y como está establecido en el Reglamento de la Junta General de Accionistas de la Sociedad) optando por la presunción de voto a favor de los acuerdos propuestos por el Consejo de Administración (porque los accionistas que se ausenten antes de la votación han tenido la oportunidad de dejar constancia de su ausencia para que no se compute su voto y también de votar anticipadamente en otro sentido a través de los mecanismos establecidos al efecto) y por la presunción de voto en contra de los acuerdos propuestos por accionistas (por cuanto existe la probabilidad de que las nuevas propuestas versen sobre acuerdos que sean contradictorios con las propuestas presentadas por el Consejo de Administración y no se puede atribuir al mismo accionista sentidos opuestos para sus votos y, adicionalmente, los accionistas que se hubieran ausentado no han tenido la oportunidad de valorar y votar anticipadamente la propuesta).

Esta práctica aunque no recoja el tenor de parte de la Recomendación 10, sí alcanza de mejor forma el objetivo final del Principio 7 del Código de Buen Gobierno que hace referencia expresa a los Principios de Gobierno Corporativo de la OCDE, que señalan que los procedimientos empleados en las Juntas de accionistas deberán garantizar la transparencia del recuento y registro adecuado de los votos, sobre todo en situaciones de lucha de voto, de nuevos puntos del orden del día y propuestas alternativas de acuerdos, porque es una medida de transparencia y garantía de coherencia en el ejercicio del derecho de voto.

11. Que, en el caso de que la sociedad tenga previsto pagar primas de asistencia a la junta general de accionistas, establezca, con anterioridad, una política general sobre tales primas y que dicha política sea estable.

Cumple [X]

Cumple parcialmente []

Explique []

No aplicable []

12. Que el consejo de administración desempeñe sus funciones con unidad de propósito e independencia de criterio, dispense el mismo trato a todos los accionistas que se hallen en la misma posición y se guíe por el interés social, entendido como la consecución de un negocio rentable y sostenible a largo plazo, que promueva su continuidad y la maximización del valor económico de la empresa.

Y que en la búsqueda del interés social, además del respeto de las leyes y reglamentos y de un comportamiento basado en la buena fe, la ética y el respeto a los usos y a las buenas prácticas comúnmente aceptadas, procure conciliar el propio interés social con, según corresponda, los legítimos intereses de sus empleados, sus proveedores, sus clientes y los de los restantes grupos de interés que puedan verse afectados, así como el impacto de las actividades de la compañía en la comunidad en su conjunto y en el medio ambiente.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

13. Que el consejo de administración posea la dimensión precisa para lograr un funcionamiento eficaz y participativo, lo que hace aconsejable que tenga entre cinco y quince miembros.

Cumple [X] Explique []

14. Que el consejo de administración apruebe una política dirigida a favorecer una composición apropiada del consejo de administración y que:
- a) Sea concreta y verificable.
 - b) asegure que las propuestas de nombramiento o reelección se fundamenten en un análisis previo de las competencias requeridas por el consejo de administración; y
 - c) favorezca la diversidad de conocimientos, experiencias, edad y género. A estos efectos, se considera que favorecen la diversidad de género las medidas que fomenten que la compañía cuente con un número significativo de altas directivas.

Que el resultado del análisis previo de las competencias requeridas por el consejo de administración se recoja en el informe justificativo de la comisión de nombramientos que se publique al convocar la junta general de accionistas a la que se someta la ratificación, el nombramiento o la reelección de cada consejero.

La comisión de nombramientos verificará anualmente el cumplimiento de esta política y se informará de ello en el informe anual de gobierno corporativo.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

15. Que los consejeros dominicales e independientes constituyan una amplia mayoría del consejo de administración y que el número de consejeros ejecutivos sea el mínimo necesario, teniendo en cuenta la complejidad del grupo societario y el porcentaje de participación de los consejeros ejecutivos en el capital de la sociedad.

Y que el número de consejeras suponga, al menos, el 40% de los miembros del consejo de administración antes de que finalice 2022 y en adelante, no siendo con anterioridad inferior al 30%.

Cumple Cumple parcialmente Explique

16. Que el porcentaje de consejeros dominicales sobre el total de consejeros no ejecutivos no sea mayor que la proporción existente entre el capital de la sociedad representado por dichos consejeros y el resto del capital.

Este criterio podrá atenuarse:

- a) En sociedades de elevada capitalización en las que sean escasas las participaciones accionariales que tengan legalmente la consideración de significativas.
- b) Cuando se trate de sociedades en las que exista una pluralidad de accionistas representados en el consejo de administración y no tengan vínculos entre sí.

Cumple Explique

17. Que el número de consejeros independientes represente, al menos, la mitad del total de consejeros.

Que, sin embargo, cuando la sociedad no sea de elevada capitalización o cuando, aun siéndolo, cuente con un accionista o varios actuando concertadamente, que controlen más del 30% del capital social, el número de consejeros independientes represente, al menos, un tercio del total de consejeros.

Cumple Explique

18. Que las sociedades hagan pública a través de su página web, y mantengan actualizada, la siguiente información sobre sus consejeros:

- a) Perfil profesional y biográfico.
- b) Otros consejos de administración a los que pertenezcan, se trate o no de sociedades cotizadas, así como sobre las demás actividades retribuidas que realice cualquiera que sea su naturaleza.
- c) Indicación de la categoría de consejero a la que pertenezcan, señalándose, en el caso de consejeros dominicales, el accionista al que representen o con quien tengan vínculos.
- d) Fecha de su primer nombramiento como consejero en la sociedad, así como de las posteriores reelecciones.
- e) Acciones de la compañía, y opciones sobre ellas, de las que sean titulares.

Cumple Cumple parcialmente Explique

19. Que en el informe anual de gobierno corporativo, previa verificación por la comisión de nombramientos, se expliquen las razones por las cuales se hayan nombrado consejeros dominicales a instancia de accionistas cuya participación accionarial sea inferior al 3% del capital; y se expongan las razones por las que no se hubieran atendido, en su caso, peticiones formales de presencia en el consejo procedentes de accionistas cuya participación accionarial sea igual o superior a la de otros a cuya instancia se hubieran designado consejeros dominicales.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique [] No aplicable []

20. Que los consejeros dominicales presenten su dimisión cuando el accionista a quien representen transmita íntegramente su participación accionarial. Y que también lo hagan, en el número que corresponda, cuando dicho accionista rebaje su participación accionarial hasta un nivel que exija la reducción del número de sus consejeros dominicales.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique [] No aplicable []

21. Que el consejo de administración no proponga la separación de ningún consejero independiente antes del cumplimiento del período estatutario para el que hubiera sido nombrado, salvo cuando concorra justa causa, apreciada por el consejo de administración previo informe de la comisión de nombramientos. En particular, se entenderá que existe justa causa cuando el consejero pase a ocupar nuevos cargos o contraiga nuevas obligaciones que le impidan dedicar el tiempo necesario al desempeño de las funciones propias del cargo de consejero, incumpla los deberes inherentes a su cargo o incurra en algunas de las circunstancias que le hagan perder su condición de independiente, de acuerdo con lo establecido en la legislación aplicable.

También podrá proponerse la separación de consejeros independientes como consecuencia de ofertas públicas de adquisición, fusiones u otras operaciones corporativas similares que supongan un cambio en la estructura de capital de la sociedad, cuando tales cambios en la estructura del consejo de administración vengán propiciados por el criterio de proporcionalidad señalado en la recomendación 16.

Cumple [X] Explique []

22. Que las sociedades establezcan reglas que obliguen a los consejeros a informar y, en su caso, a dimitir cuando se den situaciones que les afecten, relacionadas o no con su actuación en la propia sociedad, que puedan perjudicar al crédito y reputación de esta y, en particular, que les obliguen a informar al consejo de administración de cualquier causa penal en la que aparezcan como investigados, así como de sus vicisitudes procesales.

Y que, habiendo sido informado o habiendo conocido el consejo de otro modo alguna de las situaciones mencionadas en el párrafo anterior, examine el caso tan pronto como sea posible y, atendiendo a las circunstancias concretas, decida, previo informe de la comisión de nombramientos y retribuciones, si debe o no adoptar alguna medida, como la apertura de una investigación interna, solicitar la dimisión del consejero o proponer su cese. Y que se informe al respecto en el informe anual de gobierno corporativo, salvo que concurran circunstancias especiales que lo justifiquen, de lo que deberá dejarse constancia en acta. Ello sin perjuicio de la información que la sociedad deba difundir, de resultar procedente, en el momento de la adopción de las medidas correspondientes.

Cumple Cumple parcialmente Explique

23. Que todos los consejeros expresen claramente su oposición cuando consideren que alguna propuesta de decisión sometida al consejo de administración puede ser contraria al interés social. Y que otro tanto hagan, de forma especial, los independientes y demás consejeros a quienes no afecte el potencial conflicto de intereses, cuando se trate de decisiones que puedan perjudicar a los accionistas no representados en el consejo de administración.

Y que cuando el consejo de administración adopte decisiones significativas o reiteradas sobre las que el consejero hubiera formulado serias reservas, este saque las conclusiones que procedan y, si optara por dimitir, explique las razones en la carta a que se refiere la recomendación siguiente.

Esta recomendación alcanza también al secretario del consejo de administración, aunque no tenga la condición de consejero.

Cumple Cumple parcialmente Explique No aplicable

24. Que cuando, ya sea por dimisión o por acuerdo de la junta general, un consejero cese en su cargo antes del término de su mandato, explique de manera suficiente las razones de su dimisión o, en el caso de consejeros no ejecutivos, su parecer sobre los motivos del cese por la junta, en una carta que remitirá a todos los miembros del consejo de administración.

Y que, sin perjuicio de que se dé cuenta de todo ello en el informe anual de gobierno corporativo, en la medida en que sea relevante para los inversores, la sociedad publique a la mayor brevedad posible el cese incluyendo referencia suficiente a los motivos o circunstancias aportados por el consejero.

Cumple Cumple parcialmente Explique No aplicable

25. Que la comisión de nombramientos se asegure de que los consejeros no ejecutivos tienen suficiente disponibilidad de tiempo para el correcto desarrollo de sus funciones.

Y que el reglamento del consejo establezca el número máximo de consejos de sociedades de los que pueden formar parte sus consejeros.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

26. Que el consejo de administración se reúna con la frecuencia precisa para desempeñar con eficacia sus funciones y, al menos, ocho veces al año, siguiendo el programa de fechas y asuntos que establezca al inicio del ejercicio, pudiendo cada consejero individualmente proponer otros puntos del orden del día inicialmente no previstos.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

27. Que las inasistencias de los consejeros se reduzcan a los casos indispensables y se cuantifiquen en el informe anual de gobierno corporativo. Y que, cuando deban producirse, se otorgue representación con instrucciones.

Cumple [] Cumple parcialmente [X] Explique []

En el caso de ausencias inevitables, la legislación con el objetivo de evitar que se modifique de facto el equilibrio del consejo de administración, permite que se puede delegar en otro consejero (los no ejecutivos solo en otros no ejecutivos) – es lo que establece el Principio 14 del Código de Buen Gobierno y así también contemplan los Estatutos Sociales (en su artículo 37) así como el Reglamento del Consejo (en su artículo 17) que determinan que los Consejeros deberán asistir personalmente a las sesiones del Consejo. No obstante, cuando no puedan hacerlo personalmente, procurarán otorgar su representación por escrito y con carácter especial para cada sesión a otro miembro del Consejo incluyendo las oportunas instrucciones. Los consejeros no ejecutivos solo podrán hacerlo en otro consejero no ejecutivo, si bien los consejeros independientes únicamente podrán otorgar su representación a favor de otro consejero independiente.

Es importante mencionar que la Política de Gobierno Corporativo de CaixaBank establece en relación con el deber de asistencia a las reuniones del Consejo de Administración que, en caso de que por causa justificada no puedan hacerlo personalmente, los consejeros procurarán otorgar su representación por escrito y con carácter especial para cada sesión a otro miembro del Consejo de Administración, y que, en cualquier caso, se procurará que la asistencia de cada consejero a las reuniones del Consejo no sea inferior al 80%. Por lo tanto, las delegaciones son una práctica residual en CaixaBank.

El Consejo de Administración valora como buena práctica de Gobierno corporativo que en los casos de imposibilidad de asistir, las representaciones cuando se den, en general no se produzcan, con instrucciones específicas. Ello no modifica de facto el equilibrio del Consejo dado que las delegaciones de los consejeros no ejecutivos solo pueden realizarse en no ejecutivos y en el caso de los independientes únicamente a favor de otro independiente, y hay que recordar que al margen de cualquiera que sea su tipología el consejero debe siempre defender el interés social.

Por otro lado, como ejercicio de libertad de cada consejero, que también puede delegar con las oportunas instrucciones tal y como sugiere el Reglamento del Consejo, la decisión de delegar sin instrucciones representa el ejercicio de autonomía de cada consejero de sopesar aquello que da más valor a su representación y finalmente decidirse por el hecho de que su representante se atenga al resultado del debate en sede del Consejo. Ello además está en línea con lo establecido en la Ley sobre las facultades del Presidente del Consejo, al que se atribuye entre otras la de estimular el debate y la participación activa de los consejeros durante las sesiones, salvaguardando su libre toma de posición. Por lo tanto, la libertad de realizar delegaciones con o sin instrucciones específicas a la elección de cada consejero se considera una buena práctica y en concreto la ausencia de las mismas por facilitar la posición del mandatario para atenerse al tenor del debate.

28. Que cuando los consejeros o el secretario manifiesten preocupación sobre alguna propuesta o, en el caso de los consejeros, sobre la marcha de la sociedad y tales preocupaciones no queden resueltas en el consejo de administración, a petición de quien las hubiera manifestado, se deje constancia de ellas en el acta.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique [] No aplicable []

29. Que la sociedad establezca los cauces adecuados para que los consejeros puedan obtener el asesoramiento preciso para el cumplimiento de sus funciones incluyendo, si así lo exigieran las circunstancias, asesoramiento externo con cargo a la empresa.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

30. Que, con independencia de los conocimientos que se exijan a los consejeros para el ejercicio de sus funciones, las sociedades ofrezcan también a los consejeros programas de actualización de conocimientos cuando las circunstancias lo aconsejen.

Cumple [X] Explique [] No aplicable []

31. Que el orden del día de las sesiones indique con claridad aquellos puntos sobre los que el consejo de administración deberá adoptar una decisión o acuerdo para que los consejeros puedan estudiar o recabar, con carácter previo, la información precisa para su adopción.

Cuando, excepcionalmente, por razones de urgencia, el presidente quiera someter a la aprobación del consejo de administración decisiones o acuerdos que no figuraran en el orden del día, será preciso el consentimiento previo y expreso de la mayoría de los consejeros presentes, del que se dejará debida constancia en el acta.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

32. Que los consejeros sean periódicamente informados de los movimientos en el accionariado y de la opinión que los accionistas significativos, los inversores y las agencias de calificación tengan sobre la sociedad y su grupo.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

33. Que el presidente, como responsable del eficaz funcionamiento del consejo de administración, además de ejercer las funciones que tiene legal y estatutariamente atribuidas, prepare y someta al consejo de administración un programa de fechas y asuntos a tratar; organice y coordine la evaluación periódica del consejo, así como, en su caso, la del primer ejecutivo de la sociedad; sea responsable de la dirección del consejo y de la efectividad de su funcionamiento; se asegure de que se dedica suficiente tiempo de discusión a las cuestiones estratégicas, y acuerde y revise los programas de actualización de conocimientos para cada consejero, cuando las circunstancias lo aconsejen.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

34. Que cuando exista un consejero coordinador, los estatutos o el reglamento del consejo de administración, además de las facultades que le corresponden legalmente, le atribuya las siguientes: presidir el consejo de administración en ausencia del presidente y de los vicepresidentes, en caso de existir; hacerse eco de las preocupaciones de los consejeros no ejecutivos; mantener contactos con inversores y accionistas para conocer sus puntos de vista a efectos de formarse una opinión sobre sus preocupaciones, en particular, en relación con el gobierno corporativo de la sociedad; y coordinar el plan de sucesión del presidente.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique [] No aplicable []

35. Que el secretario del consejo de administración vele de forma especial para que en sus actuaciones y decisiones el consejo de administración tenga presentes las recomendaciones sobre buen gobierno contenidas en este Código de buen gobierno que fueran aplicables a la sociedad.

Cumple [X] Explique []

36. Que el consejo de administración en pleno evalúe una vez al año y adopte, en su caso, un plan de acción que corrija las deficiencias detectadas respecto de:
- a) La calidad y eficiencia del funcionamiento del consejo de administración.
 - b) El funcionamiento y la composición de sus comisiones.
 - c) La diversidad en la composición y competencias del consejo de administración.
 - d) El desempeño del presidente del consejo de administración y del primer ejecutivo de la sociedad.
 - e) El desempeño y la aportación de cada consejero, prestando especial atención a los responsables de las distintas comisiones del consejo.

Para la realización de la evaluación de las distintas comisiones se partirá del informe que estas eleven al consejo de administración, y para la de este último, del que le eleve la comisión de nombramientos.

Cada tres años, el consejo de administración será auxiliado para la realización de la evaluación por un consultor externo, cuya independencia será verificada por la comisión de nombramientos.

Las relaciones de negocio que el consultor o cualquier sociedad de su grupo mantengan con la sociedad o cualquier sociedad de su grupo deberán ser desglosadas en el informe anual de gobierno corporativo.

El proceso y las áreas evaluadas serán objeto de descripción en el informe anual de gobierno corporativo.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

37. Que cuando exista una comisión ejecutiva en ella haya presencia de al menos dos consejeros no ejecutivos, siendo al menos uno de ellos independiente; y que su secretario sea el del consejo de administración.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique [] No aplicable []

38. Que el consejo de administración tenga siempre conocimiento de los asuntos tratados y de las decisiones adoptadas por la comisión ejecutiva y que todos los miembros del consejo de administración reciban copia de las actas de las sesiones de la comisión ejecutiva.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique [] No aplicable []

39. Que los miembros de la comisión de auditoría en su conjunto, y de forma especial su presidente, se designen teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría y gestión de riesgos, tanto financieros como no financieros.

Cumple Cumple parcialmente Explique

40. Que bajo la supervisión de la comisión de auditoría, se disponga de una unidad que asuma la función de auditoría interna que vele por el buen funcionamiento de los sistemas de información y control interno y que funcionalmente dependa del presidente no ejecutivo del consejo o del de la comisión de auditoría.

Cumple Cumple parcialmente Explique

41. Que el responsable de la unidad que asuma la función de auditoría interna presente a la comisión de auditoría, para su aprobación por esta o por el consejo, su plan anual de trabajo, le informe directamente de su ejecución, incluidas las posibles incidencias y limitaciones al alcance que se presenten en su desarrollo, los resultados y el seguimiento de sus recomendaciones y le someta al final de cada ejercicio un informe de actividades.

Cumple Cumple parcialmente Explique No aplicable

42. Que, además de las previstas en la ley, correspondan a la comisión de auditoría las siguientes funciones:

1. En relación con los sistemas de información y control interno:
 - a) Supervisar y evaluar el proceso de elaboración y la integridad de la información financiera y no financiera, así como los sistemas de control y gestión de riesgos financieros y no financieros relativos a la sociedad y, en su caso, al grupo—incluyendo los operativos, tecnológicos, legales, sociales, medioambientales, políticos y reputacionales o relacionados con la corrupción— revisando el cumplimiento de los requisitos normativos, la adecuada delimitación del perímetro de consolidación y la correcta aplicación de los criterios contables.
 - b) Velar por la independencia de la unidad que asume la función de auditoría interna; proponer la selección, nombramiento y cese del responsable del servicio de auditoría interna; proponer el presupuesto de ese servicio; aprobar o proponer la aprobación al consejo de la orientación y el plan de trabajo anual de la auditoría interna, asegurándose de que su actividad esté enfocada principalmente en los riesgos relevantes (incluidos los reputacionales); recibir información periódica sobre sus actividades; y verificar que la alta dirección tenga en cuenta las conclusiones y recomendaciones de sus informes.
 - c) Establecer y supervisar un mecanismo que permita a los empleados y a otras personas relacionadas con la sociedad, tales como consejeros, accionistas, proveedores, contratistas o subcontratistas, comunicar las irregularidades de potencial trascendencia, incluyendo las financieras y contables, o de cualquier otra índole, relacionadas con la compañía que adviertan en el seno de la empresa o su grupo. Dicho mecanismo deberá garantizar la confidencialidad y, en todo caso, prever supuestos en los que las comunicaciones puedan realizarse de forma anónima, respetando los derechos del denunciante y denunciado.
 - d) Velar en general por que las políticas y sistemas establecidos en materia de control interno se apliquen de modo efectivo en la práctica.
2. En relación con el auditor externo:
 - a) En caso de renuncia del auditor externo, examinar las circunstancias que la hubieran motivado.
 - b) Velar que la retribución del auditor externo por su trabajo no comprometa su calidad ni su independencia.
 - c) Supervisar que la sociedad comunique a través de la CNMV el cambio de auditor y lo acompañe de una declaración sobre la eventual existencia de desacuerdos con el auditor saliente y, si hubieran existido, de su contenido.
 - d) Asegurar que el auditor externo mantenga anualmente una reunión con el pleno del consejo de administración para informarle sobre el trabajo realizado y sobre la evolución de la situación contable y de riesgos de la sociedad.
 - e) Asegurar que la sociedad y el auditor externo respetan las normas vigentes sobre prestación de servicios distintos a los de auditoría, los límites a la concentración del negocio del auditor y, en general, las demás normas sobre independencia de los auditores.

Cumple

Cumple parcialmente

Explicar

43. Que la comisión de auditoría pueda convocar a cualquier empleado o directivo de la sociedad, e incluso disponer que comparezcan sin presencia de ningún otro directivo.

Cumple Cumple parcialmente Explique

44. Que la comisión de auditoría sea informada sobre las operaciones de modificaciones estructurales y corporativas que proyecte realizar la sociedad para su análisis e informe previo al consejo de administración sobre sus condiciones económicas y su impacto contable y, en especial, en su caso, sobre la ecuación de canje propuesta.

Cumple Cumple parcialmente Explique No aplicable

45. Que la política de control y gestión de riesgos identifique o determine al menos:

- a) Los distintos tipos de riesgo, financieros y no financieros (entre otros los operativos, tecnológicos, legales, sociales, medio ambientales, políticos y reputacionales, incluidos los relacionados con la corrupción) a los que se enfrenta la sociedad, incluyendo entre los financieros o económicos, los pasivos contingentes y otros riesgos fuera de balance.
- b) Un modelo de control y gestión de riesgos basado en diferentes niveles, del que formará parte una comisión especializada en riesgos cuando las normas sectoriales lo prevean o la sociedad lo estime apropiado.
- c) El nivel de riesgo que la sociedad considere aceptable.
- d) Las medidas previstas para mitigar el impacto de los riesgos identificados, en caso de que llegaran a materializarse.
- e) Los sistemas de información y control interno que se utilizarán para controlar y gestionar los citados riesgos, incluidos los pasivos contingentes o riesgos fuera de balance.

Cumple Cumple parcialmente Explique

46. Que bajo la supervisión directa de la comisión de auditoría o, en su caso, de una comisión especializada del consejo de administración, exista una función interna de control y gestión de riesgos ejercida por una unidad o departamento interno de la sociedad que tenga atribuidas expresamente las siguientes funciones:

- a) Asegurar el buen funcionamiento de los sistemas de control y gestión de riesgos y, en particular, que se identifiquen, gestionen, y cuantifiquen adecuadamente todos los riesgos importantes que afecten a la sociedad.
- b) Participar activamente en la elaboración de la estrategia de riesgos y en las decisiones importantes sobre su gestión.
- c) Velar por que los sistemas de control y gestión de riesgos mitiguen los riesgos adecuadamente en el marco de la política definida por el consejo de administración.

Cumple Cumple parcialmente Explique

47. Que los miembros de la comisión de nombramientos y de retribuciones –o de la comisión de nombramientos y la comisión de retribuciones, si estuvieren separadas– se designen procurando que tengan los conocimientos, aptitudes y experiencia adecuados a las funciones que estén llamados a desempeñar y que la mayoría de dichos miembros sean consejeros independientes.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

48. Que las sociedades de elevada capitalización cuenten con una comisión de nombramientos y con una comisión de remuneraciones separadas.

Cumple [X] Explique [] No aplicable []

49. Que la comisión de nombramientos consulte al presidente del consejo de administración y al primer ejecutivo de la sociedad, especialmente cuando se trate de materias relativas a los consejeros ejecutivos.

Y que cualquier consejero pueda solicitar de la comisión de nombramientos que tome en consideración, por si los encuentra idóneos a su juicio, potenciales candidatos para cubrir vacantes de consejero.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

50. Que la comisión de retribuciones ejerza sus funciones con independencia y que, además de las funciones que le atribuya la ley, le correspondan las siguientes:

- a) Proponer al consejo de administración las condiciones básicas de los contratos de los altos directivos.
- b) Comprobar la observancia de la política retributiva establecida por la sociedad.
- c) Revisar periódicamente la política de remuneraciones aplicada a los consejeros y altos directivos, incluidos los sistemas retributivos con acciones y su aplicación, así como garantizar que su remuneración individual sea proporcionada a la que se pague a los demás consejeros y altos directivos de la sociedad.
- d) Velar por que los eventuales conflictos de intereses no perjudiquen la independencia del asesoramiento externo prestado a la comisión.
- e) Verificar la información sobre remuneraciones de los consejeros y altos directivos contenida en los distintos documentos corporativos, incluido el informe anual sobre remuneraciones de los consejeros.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

51. Que la comisión de retribuciones consulte al presidente y al primer ejecutivo de la sociedad, especialmente cuando se trate de materias relativas a los consejeros ejecutivos y altos directivos.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

52. Que las reglas de composición y funcionamiento de las comisiones de supervisión y control figuren en el reglamento del consejo de administración y que sean consistentes con las aplicables a las comisiones legalmente obligatorias conforme a las recomendaciones anteriores, incluyendo:
- a) Que estén compuestas exclusivamente por consejeros no ejecutivos, con mayoría de consejeros independientes.
 - b) Que sus presidentes sean consejeros independientes.
 - c) Que el consejo de administración designe a los miembros de estas comisiones teniendo presentes los conocimientos, aptitudes y experiencia de los consejeros y los cometidos de cada comisión, delibere sobre sus propuestas e informes; y que rindan cuentas, en el primer pleno del consejo de administración posterior a sus reuniones, de su actividad y que respondan del trabajo realizado.
 - d) Que las comisiones puedan recabar asesoramiento externo, cuando lo consideren necesario para el desempeño de sus funciones.
 - e) Que de sus reuniones se levante acta, que se pondrá a disposición de todos los consejeros.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique [] No aplicable []

53. Que la supervisión del cumplimiento de las políticas y reglas de la sociedad en materia medioambiental, social y de gobierno corporativo, así como de los códigos internos de conducta, se atribuya a una o se reparta entre varias comisiones del consejo de administración que podrán ser la comisión de auditoría, la de nombramientos, una comisión especializada en sostenibilidad o responsabilidad social corporativa u otra comisión especializada que el consejo de administración, en ejercicio de sus facultades de auto-organización, haya decidido crear. Y que tal comisión esté integrada únicamente por consejeros no ejecutivos, siendo la mayoría independientes y se le atribuyan específicamente las funciones mínimas que se indican en la recomendación siguiente.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

54. Las funciones mínimas a las que se refiere la recomendación anterior son las siguientes:

- a) La supervisión del cumplimiento de las reglas de gobierno corporativo y de los códigos internos de conducta de la empresa, velando asimismo por que la cultura corporativa esté alineada con su propósito y valores.
- b) La supervisión de la aplicación de la política general relativa a la comunicación de información económico-financiera, no financiera y corporativa así como a la comunicación con accionistas e inversores, asesores de voto y otros grupos de interés. Asimismo se hará seguimiento del modo en que la entidad se comunica y relaciona con los pequeños y medianos accionistas.
- c) La evaluación y revisión periódica del sistema de gobierno corporativo y de la política en materia medioambiental y social de la sociedad, con el fin de que cumplan su misión de promover el interés social y tengan en cuenta, según corresponda, los legítimos intereses de los restantes grupos de interés.
- d) La supervisión de que las prácticas de la sociedad en materia medioambiental y social se ajustan a la estrategia y política fijadas.
- e) La supervisión y evaluación de los procesos de relación con los distintos grupos de interés.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

55. Que las políticas de sostenibilidad en materias medioambientales y sociales identifiquen e incluyan al menos:

- a) Los principios, compromisos, objetivos y estrategia en lo relativo a accionistas, empleados, clientes, proveedores, cuestiones sociales, medio ambiente, diversidad, responsabilidad fiscal, respeto de los derechos humanos y prevención de la corrupción y otras conductas ilegales
- b) Los métodos o sistemas para el seguimiento del cumplimiento de las políticas, de los riesgos asociados y su gestión.
- c) Los mecanismos de supervisión del riesgo no financiero, incluido el relacionado con aspectos éticos y de conducta empresarial.
- d) Los canales de comunicación, participación y diálogo con los grupos de interés.
- e) Las prácticas de comunicación responsable que eviten la manipulación informativa y protejan la integridad y el honor.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

56. Que la remuneración de los consejeros sea la necesaria para atraer y retener a los consejeros del perfil deseado y para retribuir la dedicación, cualificación y responsabilidad que el cargo exija, pero no tan elevada como para comprometer la independencia de criterio de los consejeros no ejecutivos.

Cumple [X] Explique []

57. Que se circunscriban a los consejeros ejecutivos las remuneraciones variables ligadas al rendimiento de la sociedad y al desempeño personal, así como la remuneración mediante entrega de acciones, opciones o derechos sobre acciones o instrumentos referenciados al valor de la acción y los sistemas de ahorro a largo plazo tales como planes de pensiones, sistemas de jubilación u otros sistemas de previsión social.

Se podrá contemplar la entrega de acciones como remuneración a los consejeros no ejecutivos cuando se condicione a que las mantengan hasta su cese como consejeros. Lo anterior no será de aplicación a las acciones que el consejero necesite enajenar, en su caso, para satisfacer los costes relacionados con su adquisición.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique []

58. Que en caso de remuneraciones variables, las políticas retributivas incorporen los límites y las cautelas técnicas precisas para asegurar que tales remuneraciones guardan relación con el rendimiento profesional de sus beneficiarios y no derivan solamente de la evolución general de los mercados o del sector de actividad de la compañía o de otras circunstancias similares.

Y, en particular, que los componentes variables de las remuneraciones:

- a) Estén vinculados a criterios de rendimiento que sean predeterminados y medibles y que dichos criterios consideren el riesgo asumido para la obtención de un resultado.
- b) Promuevan la sostenibilidad de la empresa e incluyan criterios no financieros que sean adecuados para la creación de valor a largo plazo, como el cumplimiento de las reglas y los procedimientos internos de la sociedad y de sus políticas para el control y gestión de riesgos.
- c) Se configuren sobre la base de un equilibrio entre el cumplimiento de objetivos a corto, medio y largo plazo, que permitan remunerar el rendimiento por un desempeño continuado durante un período de tiempo suficiente para apreciar su contribución a la creación sostenible de valor, de forma que los elementos de medida de ese rendimiento no giren únicamente en torno a hechos puntuales, ocasionales o extraordinarios.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique [] No aplicable []

59. Que el pago de los componentes variables de la remuneración quede sujeto a una comprobación suficiente de que se han cumplido de modo efectivo las condiciones de rendimiento o de otro tipo previamente establecidas. Las entidades incluirán en el informe anual de remuneraciones de los consejeros los criterios en cuanto al tiempo requerido y métodos para tal comprobación en función de la naturaleza y características de cada componente variable.

Que, adicionalmente, las entidades valoren el establecimiento de una cláusula de reducción ('malus') basada en el diferimiento por un período suficiente del pago de una parte de los componentes variables que implique su pérdida total o parcial en el caso de que con anterioridad al momento del pago se produzca algún evento que lo haga aconsejable.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique [] No aplicable []

60. Que las remuneraciones relacionadas con los resultados de la sociedad tomen en cuenta las eventuales salvedades que consten en el informe del auditor externo y minoren dichos resultados.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique [] No aplicable []

61. Que un porcentaje relevante de la remuneración variable de los consejeros ejecutivos esté vinculado a la entrega de acciones o de instrumentos financieros referenciados a su valor.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique [] No aplicable []

62. Que una vez atribuidas las acciones, las opciones o instrumentos financieros correspondientes a los sistemas retributivos, los consejeros ejecutivos no puedan transferir su titularidad o ejercitarlos hasta transcurrido un plazo de al menos tres años.

Se exceptúa el caso en el que el consejero mantenga, en el momento de la transmisión o ejercicio, una exposición económica neta a la variación del precio de las acciones por un valor de mercado equivalente a un importe de al menos dos veces su remuneración fija anual mediante la titularidad de acciones, opciones u otros instrumentos financieros.

Lo anterior no será de aplicación a las acciones que el consejero necesite enajenar para satisfacer los costes relacionados con su adquisición o, previa apreciación favorable de la comisión de nombramientos y retribuciones, para hacer frente a situaciones extraordinarias sobrevenidas que lo requieran.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique [] No aplicable []

63. Que los acuerdos contractuales incluyan una cláusula que permita a la sociedad reclamar el reembolso de los componentes variables de la remuneración cuando el pago no haya estado ajustado a las condiciones de rendimiento o cuando se hayan abonado atendiendo a datos cuya inexactitud quede acreditada con posterioridad.

Cumple [X] Cumple parcialmente [] Explique [] No aplicable []

64. Que los pagos por resolución o extinción del contrato no superen un importe equivalente a dos años de la retribución total anual y que no se abonen hasta que la sociedad haya podido comprobar que el consejero ha cumplido con los criterios o condiciones establecidos para su percepción.

A efectos de esta recomendación, entre los pagos por resolución o extinción contractual se considerarán cualesquiera abonos cuyo devengo u obligación de pago surja como consecuencia o con ocasión de la extinción de la relación contractual que vinculaba al consejero con la sociedad, incluidos los importes no previamente consolidados de sistemas de ahorro a largo plazo y las cantidades que se abonen en virtud de pactos de no competencia post-contractual.

Cumple [] Cumple parcialmente [X] Explique [] No aplicable []

Los pagos por resolución o extinción de los contratos del Presidente y del Consejero Delegado, incluyendo la indemnización en caso de cese o extinción de la relación en determinados supuestos y el pacto de no competencia post contractual, no superan el importe equivalente a dos años de la retribución total anual de cada uno de ellos.

Por otro lado, el Banco tiene reconocido a favor del Consejero Delegado un complemento de previsión social para la cobertura de las contingencias de jubilación, fallecimiento e incapacidad permanente total, absoluta o gran invalidez y a favor del Presidente para la cobertura de fallecimiento e incapacidad permanente total, absoluta o gran invalidez.

En el caso del compromiso para cubrir la contingencia de jubilación, se trata de un sistema establecido en régimen de aportación definida, para el cual se fijan con carácter previo las aportaciones anuales a realizar.

En virtud de este compromiso, el Consejero Delegado tiene reconocido el derecho a percibir una prestación de jubilación, cuando alcance la edad legalmente establecida, que será el resultado de la suma de las aportaciones realizadas por el Banco y sus correspondientes rendimientos hasta dicha fecha, siempre que no se produzca su cese debido a justa causa, y sin perjuicio del tratamiento aplicable a los beneficios discrecionales de pensiones conforme a la normativa regulatoria en materia de remuneraciones aplicable a las entidades de crédito.

Con la terminación del contrato del Consejero Delegado, las aportaciones quedarían consolidadas (salvo en el supuesto de terminación por justa causa imputable al Consejero Delegado) pero en ningún caso se prevé la posibilidad de que perciba la prestación de jubilación de forma anticipada, ya que su devengo y pago se produciría sólo con motivo y en el momento de la jubilación (o de la producción del resto de contingencias cubiertas) y no por motivo de la terminación del contrato.


La naturaleza de estos sistemas de ahorro no es indemnizatoria ni compensatoria por la pérdida de derechos a la asunción de obligaciones de no competir, al configurarse como un sistema de ahorro que se va dotando a lo largo de tiempo con aportaciones periódicas y que forman parte de los componentes fijos del paquete retributivo habitual de los Consejeros Ejecutivos; a diferencia de las indemnizaciones o compensaciones por no competir, crece a lo largo del tiempo y no se fija en términos absolutos.

Por ello, la entidad sólo incumpliría con la recomendación 64 si la mera consolidación de derechos de los sistemas de ahorro, sin devengo ni pago efectivos en el momento de la terminación, hubiese de quedar incluida en el concepto de abono de pagos por resolución o extinción del contrato allí definido.

Indique si ha habido consejeros que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del presente Informe.

Sí
 No

Manifiesto que los datos incluidos en este anexo estadístico coinciden y son consistentes con las descripciones y datos incluidos en el informe anual de gobierno corporativo publicado por la sociedad.



Informe Anual de Remunera- ciones de los Consejeros (IARC)

_01. Introducción



El presente Informe Anual sobre Remuneraciones de los Consejeros correspondiente al ejercicio 2022

(en adelante, **Informe o IARC**) se elabora por el Consejo de Administración a propuesta de la Comisión de Retribuciones de CaixaBank, S.A. (en adelante, **CaixaBank, Sociedad o Entidad**) conforme a lo previsto en el artículo 541 de la Ley de Sociedades de Capital (en adelante, **LSC**), siguiendo el contenido y las instrucciones establecidas en la Circular 3/2021, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (en adelante, **CNMV**)¹.

A este respecto, la Entidad ha optado por la elaboración en formato libre del Informe, de igual modo que en años anteriores, incluyendo el contenido exigido por la normativa, el apéndice estadístico recogido en la Circular 3/2021, así como otra información relevante para el entendimiento del sistema retributivo de los Consejeros de CaixaBank. Este Informe tiene como finalidad ofrecer transparencia en los esquemas retributivos de los Consejeros y facilitar la comprensión a los accionistas sobre las prácticas de remuneración vigentes en la Entidad.

> Para el ejercicio 2022, la Política de Remuneración de Consejeros aplicable a la Entidad (en adelante, **Política de Remuneración o Política**) ha sido la aprobada por la Junta General de Accionistas el 8 de abril de 2022 que

sustituye íntegramente a la Política de Remuneración el Consejo de Administración vigente para los ejercicios 2020 a 2022, ambos incluidos.

Esta Política de Remuneración puede ser consultada en la página web de CaixaBank, mediante el acceso al siguiente enlace:

<https://www.caixabank.com/es/accionistas-inversores/gobierno-corporativo/remuneracion-consejeros.html>

Sin perjuicio de lo anterior, de cara al ejercicio 2023 está previsto someter a la aprobación de la próxima Junta General de Accionistas una modificación de la Política de Remuneración de Consejeros aprobada por la Junta General de CaixaBank del 8 de abril de 2022.



¹Circular 3/2021, de 28 de septiembre, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, por la que se modifica la Circular 4/2013, de 12 de junio, que establece los modelos de informe anual de remuneraciones de los consejeros de sociedades anónimas cotizadas y de los miembros del consejo de administración y de la comisión de control de las cajas de ahorros que emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiales de valores; y la Circular 5/2013, de 12 de junio, que establece los modelos de informe anual de gobierno corporativo de las sociedades anónimas cotizadas, de las cajas de ahorros y de otras entidades que emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiales de valores

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Los principales motivos que justifican la necesidad de aprobar una modificación de la Política son los siguientes:

01

→ El incremento de la transparencia y control de la Junta General de Accionistas en los cambios de los componentes de remuneración de los consejeros ejecutivos.

02

→ La alineación de la Política a las Directrices sobre Políticas de remuneración adecuadas con arreglo a la Directiva 2013/36, aplicables a partir del 1 de enero de 2022, que han modificado algunas disposiciones relativas a los pagos por terminación anticipada, en base a lo dispuesto en la Directriz 172.b. de la Guía de la EBA.

03

→ La actualización de la remuneración por pertenencia al Consejo y sus comisiones de los Consejeros en su condición de tales, con un incremento del importe máximo anual del 5%.

04

→ La actualización de la remuneración fija y el variable target del Presidente y el Consejero Delegado, así como las aportaciones al sistema de previsión del Consejero Delegado. El incremento es del 5%.

De esta forma, el apartado 5 del presente IARC describe las características de la Política que, a la fecha de elaboración del presente Informe, está previsto elevar a la Junta General de Accionistas del año 2023.

Tal y como establece el artículo 541 de la Ley de Sociedades de Capital, el presente Informe, que ha sido aprobado de manera unánime por el Consejo de Administración en su reunión del 16 de febrero de 2023, será sometido a votación consultiva de los accionistas en la Junta General Ordinaria de Accionistas de 2023, como punto separado del orden del día.



_Retribuciones



Las secciones siguientes forman parte del **Informe Anual sobre Remuneraciones de los Consejeros** que debe elaborar el Consejo de Administración y someter a votación de la Junta General de Accionistas con carácter consultivo.



_02. Principios y responsabilidades de gestión de la Política de Remuneraciones

CaixaBank establece su Política de Remuneración en base a principios generales de remuneración que apuestan por un posicionamiento de mercado que permite atraer y retener el talento necesario e impulsar comportamientos que aseguran la generación y sostenibilidad de valor a largo plazo. Asimismo, anualmente se analizan las prácticas de mercado, por medio

de encuestas salariales y estudios específicos ad hoc realizados por empresas especializadas de primer nivel, siendo las muestras de referencia las del sector financiero de los mercados donde opera CaixaBank y la de empresas del IBEX 35 comparables.

Principios generales de la política

		Consejeros Ejecutivos	Consejeros no Ejecutivos
Creación de valor	La remuneración variable tiene en consideración no sólo la consecución de los retos sino también la forma en la que éstos se alcanzan, garantizando una gestión prudente del riesgo.	■	
Vinculación entre los retos y el compromiso	Los retos de los profesionales se definen tomando como base el compromiso que éstos alcanzan y establecen con sus responsables.	■	
Desarrollo profesional	La política de remuneración basa su estrategia de atracción y retención del talento en facilitar a los profesionales la participación en un proyecto social y empresarial distintivo, en la posibilidad de desarrollarse profesionalmente, y en unas condiciones competitivas de compensación total.	■	
Posicionamiento competitivo de la compensación total	Dentro de estas condiciones de compensación total, la Política de Remuneración apuesta por un posicionamiento competitivo en la suma de remuneración fija y beneficios sociales, basando principalmente su capacidad de atracción y retención del talento en ambos componentes de remuneración.	■	
Previsión empresarial	El elemento principal de la oferta de beneficios lo constituye el programa de previsión empresarial ofrecido a sus profesionales y que destaca en comparación con el resto de las entidades financieras del mercado español, constituyendo un elemento clave en la oferta de remuneración.	■	
Mix retributivo	Los componentes fijos y de beneficios sociales constituyen la parte preponderante del conjunto de condiciones remuneratorias donde, en general, el concepto remuneratorio variable tiende a ser conservador debido a su potencial papel como generador de riesgo.	■	
Vinculación con la Política General de Remuneración	Para la fijación de la Política de Remuneración, y en particular para el establecimiento de las condiciones retributivas de los Consejeros, CaixaBank ha tenido en cuenta la política de remuneraciones de los empleados de la Entidad.	■	■
Sostenibilidad	La Política es coherente con la gestión de los riesgos de sostenibilidad, incorporando en el componente de la remuneración variable métricas vinculadas a este aspecto, teniendo en cuenta responsabilidades y las funciones asignadas.	■	
No discriminación	La Política velará por la no discriminación y promoverá una gestión retributiva igualitaria en cuanto al género.	■	■
Promoción profesional	El sistema de promoción se basa en la valoración de las competencias, el rendimiento, el compromiso y los méritos profesionales de los profesionales de forma sostenida en el tiempo.	■	■
Buenas prácticas en la remuneración de los Consejeros	La remuneración de los miembros del Consejo de Administración de CaixaBank, establecida dentro del marco general definido en la presente Política de Remuneración, se aprueba por los órganos de gobierno competentes de CaixaBank.	■	■

En el ejercicio 2022, la Política de Remuneración sometida por el Consejo al voto vinculante de la Junta General de 8 de abril de 2022 contó con un porcentaje de votos a favor del 75,86% sobre el quorum de votación. Este resultado se ve condicionado debido principalmente a la abstención de un mismo accionista, titular de un 16,1% del capital, en este punto del orden del día, así como en los acuerdos 11 y 12 relativos a remuneraciones. Por otro lado, la votación consultiva del Informe Anual de Remuneraciones del ejercicio anterior obtuvo el 97,26% de votos a favor sobre el quorum de votación.

Excluyendo a este solo accionista de la votación, la nueva Política de Remuneración habría obtenido una aprobación con un 96,23% de votos a favor. Asimismo, el resto de propuestas referentes a remuneraciones (acuerdos 11 y 12) se hubieran aprobado con porcentajes superiores al 98%. Además, todas estas propuestas recibieron el apoyo de los principales asesores de voto de inversores institucionales.



_2.1 Retribución de los Consejeros

De acuerdo con el Reglamento del Consejo de Administración, las decisiones relativas a la remuneración de los Consejeros, dentro del marco estatutario y de la Política de Remuneraciones, son indelegables y corresponden al pleno del Consejo de Administración (en adelante, Consejo).

_Consejeros en su condición de tales

El sistema previsto en los Estatutos Sociales establece que la remuneración del cargo de Consejero de CaixaBank debe consistir en una cantidad fija anual cuya cifra máxima determinará la Junta General, y que ha de mantenerse vigente en tanto la misma no acuerde su modificación. De esta manera, la remuneración de los miembros del Consejo, en su condición de tales consiste únicamente en componentes fijos.

- > Una remuneración fija basada en el nivel de responsabilidad y trayectoria profesional, que constituye una parte relevante de la compensación total.
- > Una remuneración variable vinculada a la consecución de objetivos anuales y a largo plazo previamente establecidos y a una gestión prudente de los riesgos.
- > Previsión social y otros beneficios sociales.

Los Consejeros no Ejecutivos (aquellos que no tienen funciones ejecutivas) mantienen una relación meramente orgánica con CaixaBank y, en consecuencia, no disponen de contratos celebrados con la misma por el ejercicio de sus funciones ni tienen reconocido ningún tipo de pago por terminación del cargo de Consejero.

_Retribución de los consejeros por sus funciones ejecutivas

En relación con los miembros del Consejo con funciones ejecutivas (en adelante, Consejeros Ejecutivos) los Estatutos Sociales reconocen a su favor una retribución por sus funciones ejecutivas adicional al cargo de Consejero.

Así, los componentes retributivos por tales funciones se estructuran considerando el contexto de coyuntura y resultados, e incluyen:

CaixaBank, S.A. está sujeta a la ley 10/2014² (en adelante, LOSS), particularmente en lo referente a la política de remuneración de los profesionales cuyas actividades inciden de manera material en el perfil de riesgo de la Sociedad (en adelante, Colectivo Identificado). En este sentido, atendiendo al objetivo de equilibrio razonable y prudente entre los componentes fijos y variables de remuneración, las cuantías de remuneración fija de los Consejeros Ejecutivos son suficientes y el porcentaje de remuneración variable vinculado al cumplimiento de objetivos anuales o a largo plazo es reducido, no superando el 100% de la remuneración fija, salvo que la Junta General apruebe un nivel superior con límite del 200% del mismo.

Para la remuneración de los Consejeros Ejecutivos, no se contempla remuneración de carácter variable y garantizada. No obstante, la Sociedad podrá considerar excepcionalmente su conveniencia en el caso de nuevos nombramientos o contrataciones, siempre que la Sociedad posea una base de capital sana y sólida y su aplicación se limite al primer año de vigencia del contrato. Con carácter general, la remuneración variable garantizada no debería exceder del importe de una anualidad de los componentes fijos de la remuneración.

² Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades de crédito, modificada por el Real Decreto ley 7/2021, de 27 de abril, de transposición de determinadas directivas de la Unión Europea, entre las que se encuentra la CRD V



_2.2 Comisión de Retribuciones

_Composición

A 31 de diciembre de 2022, la Comisión de Retribuciones estaba compuesta por tres (3) Consejeros Independientes y un (1) Consejero Dominical, además de con un secretario y un vicesecretario no miembros. Todos los miembros de la Comisión cuentan con una amplia experiencia, aptitudes y conocimientos, acordes con los cometidos de la misma.

Nombre y apellidos	Cargo	Carácter	Fecha del primer nombramiento
María Amparo Moraleda Martínez	Presidenta	Independiente	25-09-2014
Joaquín Ayuso García	Vocal	Independiente	30-03-2021
Cristina Garmendia Mendizábal	Vocal	Independiente	22-05-2020
José Serna Masiá	Vocal	Dominical	30-03-2021
Óscar Calderón de Oya	Secretario no miembro	--	01-01-2017
Óscar Figueres Fortuna	Vicesecretario primero no miembro	--	23-10-2017

_Funciones

Por su parte, la Comisión de Retribuciones asesora al Consejo y eleva propuestas para su consideración, y en su caso, aprobación con arreglo a las competencias que le son atribuidas en virtud del artículo 15 del Reglamento del Consejo, como:

- > Preparar las decisiones relativas a las remuneraciones, **y en coordinación con la Comisión de Riesgos**, incluidas las que tengan repercusiones para el riesgo y la gestión de riesgos de la Sociedad, que deba adoptar el Consejo de Administración. En particular, informará y propondrá al Consejo de Administración la política de retribuciones, el sistema y la cuantía de las retribuciones anuales de los Consejeros y Altos Directivos, así como la retribución individual de los Consejeros ejecutivos y Altos Directivos y las demás condiciones de sus contratos, especialmente de tipo económico y sin perjuicio de las competencias
- de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad en lo que se refiere a condiciones que ésta hubiere propuesto y ajenas al aspecto retributivo.
- > Velar por la observancia de la política de retribuciones de Consejeros y Altos Directivos así como informar sobre las condiciones básicas establecidas en los contratos celebrados con éstos y el cumplimiento de los mismos.
- > Informar y preparar la política general de remuneraciones de la Sociedad y en especial las políticas que se refieren a las categorías de personal cuyas actividades profesionales incidan de manera significativa en el perfil de riesgo de la Sociedad, y a aquellas que tienen por objetivo evitar o gestionar los conflictos de interés con los clientes de la Sociedad.

01 Nuestra
identidad

02 Estrategia
corporativa y
materialidad

03 Gobierno
corporativo

04 Gestión
del riesgo

05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura

08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

- > Analizar, formular y revisar periódicamente los programas de retribución ponderando su adecuación y sus rendimientos y velar por su observancia.
- > Proponer al Consejo la aprobación de los informes o políticas de remuneraciones que éste haya de someter a la Junta General de Accionistas así como informar al Consejo sobre las propuestas que tengan relación con remuneración que en su caso éste vaya a proponer a la Junta General.
- > Velar por que los eventuales conflictos de intereses no perjudiquen la independencia del asesoramiento externo prestado a la Comisión en relación con el ejercicio de sus funciones.
- > Considerar las sugerencias que le haga llegar el Presidente, los miembros del Consejo, los directivos o los accionistas de la Sociedad.

Con arreglo a lo anterior, la preparación, informe y propuesta de las decisiones relativas a la remuneración de los miembros del Consejo corresponde a la Comisión de Retribuciones, con el soporte de la Secretaría General en el caso de los Consejeros no Ejecutivos y, además, de la Dirección de Recursos Humanos, en el caso de los Consejeros Ejecutivos.

Las propuestas de la Comisión de Retribuciones son elevadas al Consejo de Administración de CaixaBank para su consideración y, en su caso, aprobación. En el caso de que las decisiones correspondan a la Junta General de Accionistas de CaixaBank, con arreglo a sus competencias, el Consejo de Administración de CaixaBank aprueba su inclusión en el orden del día y las propuestas de los correspondientes acuerdos, acompañadas de los preceptivos informes.

Cualquier prestación de servicios de importe significativo (distinta a la propia del desempeño del cargo) o la realización de operaciones con CaixaBank por parte de los miembros del Consejo o de sus partes vinculadas está sujeta al régimen de comunicación, excepción, dispensa individualizada y publicidad previsto en la normativa aplicable a CaixaBank como entidad de crédito cotizada.

Respecto de otros conceptos retributivos como la concesión de anticipos, créditos y garantías y otras remuneraciones, actualmente en CaixaBank no se contempla el otorgamiento de facilidades financieras como forma de retribución de los Consejeros.

Asesores externos

La Comisión de Retribuciones ha contado con el asesoramiento de Ernst & Young Abogados S.L.P. ("EY") en la elaboración de la Política que se someterá a la aprobación de la Junta General de Accionistas de 2023, así como con Willis Towers Watson por lo que respecta a los análisis y comparativas de mercado en materia de remuneración y compensación de mercado de Consejeros Ejecutivos y Alta Dirección.



Actividades de la Comisión durante 2022

Durante el ejercicio 2022, la Comisión de Retribuciones de CaixaBank se ha reunido en 9 ocasiones, y ha llevado a cabo, entre otras, las siguientes actividades en materia retributiva:



Mes	Actividades
Enero	La Comisión de Retribuciones de CaixaBank determinó, para su propuesta al Consejo, el resultado de los retos individuales y corporativos del esquema de Bonus del ejercicio anterior de los Consejeros Ejecutivos, miembros del Comité de Dirección y Funciones Independientes de Control, así como la propuesta de bonus 2021 y condiciones económicas de 2022. También la propuesta de métricas corporativas, anuales y plurianuales, aplicables al nuevo esquema de retribución variable para el ejercicio 2022.
Febrero	La Comisión de Retribuciones de CaixaBank elaboró la propuesta motivada y la nueva Política de Remuneración del Consejo de Administración de CaixaBank para los años 2022-2024; elaboró las propuestas de acuerdo para la entrega de acciones a favor de los Consejeros Ejecutivos como parte del programa de retribución variable de la Sociedad, la autorización de la ratio máxima de la remuneración variable superior al 100% para determinadas posiciones del Colectivo Identificado y el Informe Anual de Remuneraciones de los miembros del Consejo de Administración. Se modificó la propuesta de Bonus para algunos miembros de la Alta Dirección y los retos Corporativos del año 2022. Se presentó también, para su aprobación en Consejo, el ajuste del primer ciclo del PIAC 2019 - 2021 y la consecución del Incentivo Provisional del tercer ciclo del mismo plan.
Marzo	Se propuso para su aprobación en Consejo, una modificación de la Política de Remuneraciones del Colectivo Identificado del Grupo CaixaBank, para introducir en el apartado del Indicador de Ajuste a Riesgo las novedades aprobadas por el Consejo de Administración y adaptar la redacción del apartado de diferimiento y pago correspondiente a los pagos por terminación anticipada en línea con lo establecido en la Política de Remuneración de Consejeros de CaixaBank.
Mayo	Cuantificación de los retos individuales de algunos miembros del Comité de Dirección para incluir los objetivos de negocio.
Junio	La Comisión de Retribuciones revisó la Solicitud de exclusiones del Colectivo Identificado 2022 y el resultado de la Auditoría de Composición del Colectivo Identificado. A petición de la misma Comisión, se presentó un informe con la Estructura de la Retribución Variable de CaixaBank, el modelo de Governance y un resumen del modelo de bonus de Banca Retail y del modelo de Incentivos.
Julio	Se presentó en la Comisión de Retribuciones las Conclusiones y grado de avance de las Auditorías de Remuneraciones del Grupo CaixaBank – Plan 2022.
Octubre	Se informó del estado de implantación del nuevo modelo de retribución variable con métricas plurianuales para el Colectivo Identificado y Primeros Directivos del Grupo y se presentó el resultado de la Auditoría de la revisión de la aplicación del Acuerdo de Expediente de Regulación de Empleo 2021.
Diciembre	La Comisión de Retribuciones de CaixaBank aprobó la propuesta de Colectivo Identificado del Grupo CaixaBank 2023 y el calendario de la gestión retributiva del ejercicio 2022-2023. Se presentó y aprobó el nuevo grupo de comparación para el análisis de la competitividad externa de la Alta Dirección.

_03. Política de Remuneraciones 2022

_3.1 Retribución de los Consejeros en su condición de tales

La remuneración del conjunto de Consejeros en su condición de tales consiste en una cantidad fija anual cuya cifra máxima ha de ser determinada por la Junta General, y que ha de mantenerse vigente en tanto la misma no acuerde su modificación.

La cifra fijada por la Junta General se destina a retribuir al Consejo y a sus comisiones, y se distribuye entre sus miembros, en la forma que el Consejo estime más oportuna, a propuesta de la Comisión de Retribuciones, en atención a las funciones y dedicación de cada uno de ellos y a su pertenencia a las distintas comisiones como en la periodicidad y forma a través de dietas, retribuciones estatutarias, u otras. En la Junta General de 2021 se fijó en 2.925.000

euros la cantidad anual máxima de la remuneración conjunto de Consejeros, sin tener en cuenta la remuneración por las funciones ejecutivas.

En consecuencia, los importes aprobados por pertenencia al Consejo y a sus Comisiones en los ejercicios 2022 y 2021 son los que se indican a continuación:



> REMUNERACIÓN POR PERTENENCIA AL CONSEJO Y A SUS COMISIONES

(En millones de euros)	Total 2022	Total 2021
Remuneración base por miembro del Consejo	90	90
Remuneración adicional al Consejero Coordinador	38	38
Remuneración adicional por miembro de la Comisión Ejecutiva	50	50
Remuneración adicional al Presidente de la Comisión Ejecutiva	10	10
Remuneración adicional por miembro de la Comisión de Riesgos	50	50
Remuneración adicional al Presidente de la Comisión de Riesgos	10	10
Remuneración adicional por miembro de la Comisión de Auditoría y Control	50	50
Remuneración adicional al Presidente de la Comisión de Auditoría y Control	10	10
Remuneración adicional por miembro de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad	30	30
Remuneración adicional al Presidente de la Comisión de Nombramientos y Sostenibilidad	6	6
Remuneración adicional por miembro de la Comisión de Retribuciones	30	30
Remuneración adicional al Presidente de la Comisión de Retribuciones	6	6
Remuneración adicional por miembro de la Comisión de Innovación, Tecnología y Transformación Digital ¹	30	30

¹ El Presidente y el Consejero Delegado no reciben remuneración adicional por su pertenencia a la Comisión de Innovación, Tecnología y Transformación Digital que se integra dentro de su remuneración global como miembros del Consejo.

(miles de euros)	Total 2022	Total 2021*
Remuneración distribuida a los consejeros en su condición de tales	2.736	2.854

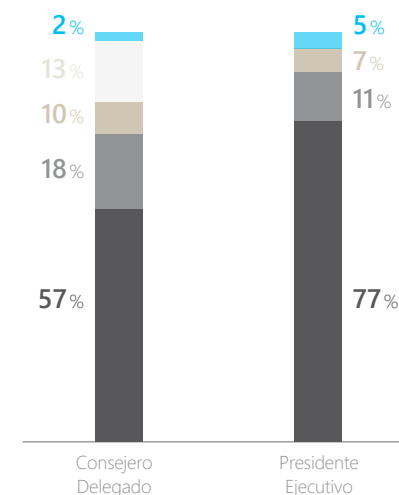
* La remuneración distribuida en 2021 tiene en cuenta la parte de la retribución adicional del presidente no ejecutivo devengada hasta la fecha del cese en sus funciones.

Todos los Consejeros figuran como asegurados de la póliza de responsabilidad civil para administradores y directivos, para cubrir las responsabilidades en que puedan incurrir por

el desempeño de sus funciones. La Política de Remuneración no contempla el establecimiento de sistemas de ahorro a largo plazo para los Consejeros no Ejecutivos.

_3.2 Retribución de los consejeros con funciones ejecutivas

A modo de resumen, a continuación se presenta el mix retributivo correspondiente a la retribución devengada de los Consejeros Ejecutivos de CaixaBank en 2022:



- Retribución fija anual total
- Retribución variable a corto plazo
- Retribución variable a largo plazo
- Previsión social
- Retribuciones en especie

Componentes fijos de la remuneración

La remuneración fija de los Consejeros Ejecutivos se basa principalmente en el nivel de responsabilidad y la trayectoria profesional, combinada con un enfoque de mercado en función de encuestas salariales y estudios específicos ad hoc. Las encuestas salariales y estudios específicos ad hoc en los que participa CaixaBank están realizados por empresas especializadas de primer nivel, siendo la muestra utilizada para 2023 un grupo de entidades financieras europeas comparables con CaixaBank y el conjunto de las empresas del IBEX 35.

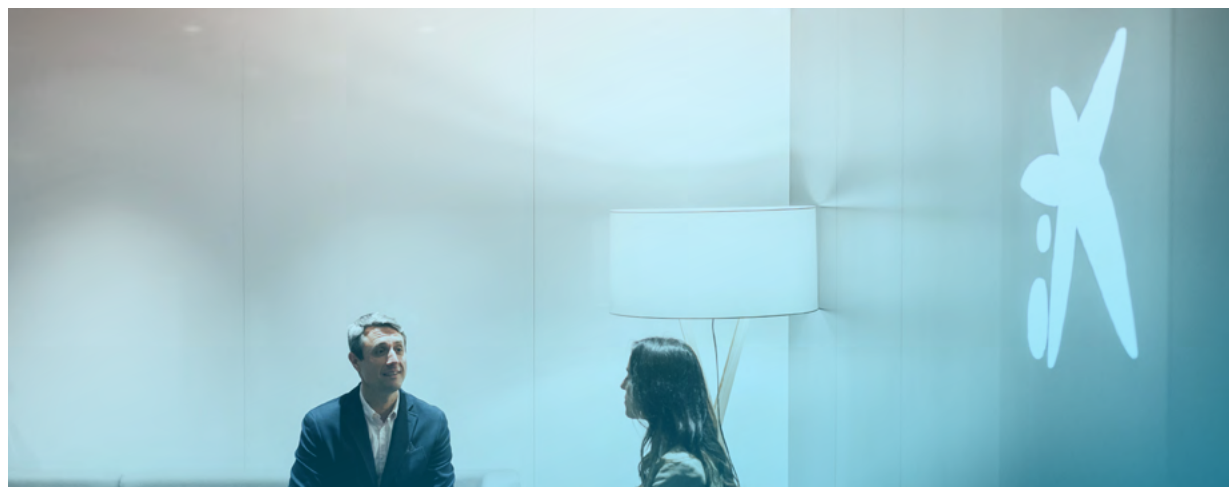
Peer Group de referencia para la retribución de los Consejeros Ejecutivos

Santander	BBVA	Banco Sabadell	Bankinter	ABN Amro	Commerzbank
Societe General	Deutsche Bank	Erste Group	KBC Groep	Lloyds Banking Group	ING Groep
NatWest	Standard Chartered	SwedBank	UniCredit		

Además, CaixaBank tiene en cuenta una muestra multisectorial obtenida a través de la información pública disponible acerca de los consejeros ejecutivos de un número representativo de empresas que por datos de dimensión (capitalización bursátil, activos, facturación y número de empleados) son comparables a CaixaBank.

Como regla general, la remuneración fija de los Consejeros Ejecutivos engloba la remuneración que puedan percibir por el desempeño de cargos de administración en sociedades del Grupo o en otras entidades en interés de ésta, de modo que dicha remuneración se descuenta del importe líquido a recibir en concepto de remuneración fija.

Asimismo, como componente fijo de la remuneración, los Consejeros Ejecutivos pueden tener pactados en sus respectivos contratos aportaciones prefijadas a sistemas de previsión y de ahorro, que se exponen en el apartado correspondiente sin perjuicio del cumplimiento de la normativa aplicable en materia de beneficios discretionales de pensiones.



A continuación, se presentan las remuneraciones devengadas vinculadas a componentes fijos por los Consejeros Ejecutivos:

Remuneración vinculada a componentes fijos de Consejeros Ejecutivos

	Cargo	Sueldo	Remuneración por pertenencia al Consejo	Remuneración por pertenencia a comisiones del Consejo	Remuneración por cargos en sociedades del Grupo	Remuneración por pertenencia a consejos fuera del Grupo	Remuneración Fija anual Total
<i>(miles de euros)</i>							
Gonzalo Gortázar	Consejero Delegado	2.061	90	50	60		2.261
José Ignacio Goirigolzarri	Presidente Ejecutivo	1.485	90	60		15	1.650
Total por concepto 2022		3.546	180	110	60	15	3.911
Gonzalo Gortázar	Consejero Delegado	1.917	90	50	204		2.261
José Ignacio Goirigolzarri ¹	Presidente Ejecutivo	1.122	69	45		11	1.247
Total por concepto 2021		3.039	159	95	204	11	3.508

¹ Las cuantías devengadas del Presidente Ejecutivo han sido calculadas por la parte proporcional al tiempo que permaneció en el cargo durante el ejercicio 2021 (desde el 30 de marzo de 2021 al 31 de diciembre de 2021). La Remuneración Fija anual Total pactada para el ejercicio completo 2021 era de 1.650.000 euros. Se ha mantenido la remuneración fija anual total del Presidente Ejecutivo entre 2022 y 2021.



La Remuneración Fija anual Total del Consejero Delegado se mantuvo para el año 2022 con respecto a 2021.

Asimismo, los Consejeros Ejecutivos pueden ser remunerados en especie en forma de cobertura de asistencia sanitaria para ellos y sus familiares próximos, uso de automóvil o vivienda, o ventajas similares usuales en el sector, adecuadas a su estatus profesional y siguiendo los estándares que se establezcan para el segmento profesional al que pertenecen. A continuación, se presentan las remuneraciones en especie devengadas por los Consejeros Ejecutivos:

Remuneración en especie de los Consejeros Ejecutivos

(miles de euros)	Cargo	Asistencia médica propia y familiares ²	Uso de automóvil y vivienda	Otros	Total
Gonzalo Gortázar	Consejero Delegado	5			5
José Ignacio Goirigolzarri	Presidente Ejecutivo	2			2
Total por concepto 2022		7			7
Gonzalo Gortázar	Consejero Delegado	5		2	7
José Ignacio Goirigolzarri	Presidente Ejecutivo	2			2
Total por concepto 2021		7		2	9

² Seguro de asistencia médica para el Consejero Ejecutivo, su cónyuge e hijos menores de 25 años.

Componentes variables de la retribución

Esquema de Remuneración variable con métricas Plurianuales

Desde enero de 2022, la remuneración variable de los Consejeros Ejecutivos, de forma similar al modelo aplicable al resto de miembros del Colectivo Identificado del Grupo, consiste en un esquema de remuneración variable ajustado al riesgo y basado en la medición del rendimiento que se concede anualmente en base a unas métricas anuales con un ajuste a largo plazo a través del establecimiento de métricas de carácter plurianual.

Este Esquema se determina sobre la base de una remuneración variable objetivo establecida para cada uno de los Consejeros Ejecutivos por el Consejo de Administración, a propuesta de la Comisión de Retribuciones, que representa el importe de remuneración variable a percibir en caso de un cumplimiento del 100% de los objetivos establecidos. Para el caso de sobrecumplimiento, se puede llegar a un porcentaje máximo de consecución del 120%.

Para la medición del rendimiento y en la evaluación de los resultados se utilizan factores anuales, con criterios corporativos cuantitativos (financieros) y corporativos cualitativos (no financieros), que han de estar especificados y claramente documentados. Asimismo, también se utilizan factores plurianuales basados en criterios corporativos, y que ajustan, como mecanismo de reducción, el pago de la parte diferida sujeta a factores plurianuales. Este esquema está basado únicamente en el cumplimiento de retos corporativos que ponderan un 100% eliminándose los retos individuales de años anteriores.

De conformidad con este sistema los Consejeros Ejecutivos de la Entidad, recibirán, el 40% de la remuneración variable correspondiente al ejercicio en curso, a partes iguales en efectivo y en acciones de CaixaBank, mientras que el 60% restante se diferirá, 30% en efectivo y 70% en acciones, durante un periodo de cinco años. En este sentido, el pago correspondiente a los dos primeros años de diferimiento está sujeto a factores anuales, mientras que el pago de los tres siguientes años estará sujeto al cumplimiento de los factores plurianuales que hayan sido aprobados.

01 Nuestra
identidad

02 Estrategia
corporativa y
materialidad

03 Gobierno
corporativo

04 Gestión
del riesgo

05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura

08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

La percepción de la remuneración variable con métricas plurianuales por parte de los Consejeros Ejecutivos está sujeta al mantenimiento de su relación de servicio a 31 de diciembre del año en que haya de devengarse dicha remuneración variable.

La remuneración para 2022 de los Consejeros Ejecutivos no sufrió variación respecto a 2021. Así pues, el importe target del nuevo esquema de remuneración variable con métricas plurianuales de acuerdo con la nueva Política de Remuneración de Consejeros es la suma de los importes target de 2021 del bonus anual y del incentivo a largo plazo (PIAC).

Como consecuencia de lo anterior, se ha reformulado el porcentaje que la retribución variable puede representar sobre la fija con carácter general, pudiendo llegar al 100% del componente fijo de la remuneración de cada uno de los Consejeros Ejecutivos.

(miles de euros)	Cargo	Remuneración variable objetivo (miles de €)
Gonzalo Gortázar	Consejero Delegado	909
José Ignacio Goirigolzarri	Presidente Ejecutivo	320

Para el ejercicio 2022, el Consejero Delegado ha tenido asignada una remuneración variable target equivalente al 40,2% de su Remuneración Fija Anual Total, en caso de cumplimiento del 100% de objetivos preestablecidos al inicio del año por el Consejo, pudiendo alcanzar hasta un máximo de 48,2% de la Remuneración Fija Anual Total.

Por otra parte, el Presidente Ejecutivo ha tenido asignada una remuneración variable target equivalente al 19,4% de su Remuneración Fija Anual Total, en caso de cumplimiento del 100% de objetivos preestablecidos al inicio del año por la Comisión de Retribuciones, pudiendo alcanzar hasta un máximo de 23,3% de la Remuneración Fija Anual Total.



Retos corporativos de la remuneración variable de los consejeros ejecutivos en 2022

Métricas de medición de factores anuales

Los retos corporativos, con una ponderación del 100 %, son fijados anualmente por el Consejo, a propuesta de la Comisión de Retribuciones, con un grado de consecución en el rango de [80 %-120 %], y cuya determinación se basa en los siguientes conceptos alineados con los objetivos estratégicos:

Criterios	Métrica	Ponderación	Grado de cumplimiento	Grado de consecución	Objetivo	Resultado	Reconocimiento del reto (%)
Financieros	ROTE	20%	> 7,7 = 120%	120 %	6,7	9,8	120 %
			Entre 7,7 y 5,7	Entre 120 y 80 %			
			< 5,7 = 0 %	0			
	REC	20%	< 53,4 = 120%	120 %	54,7	50,2	120 %
			Entre 53,4 y 56,1	Entre 120 y 80 %			
			> 56,1 = 0 %	0			
	NPAs	10%	< -1.054 = 120%	120 %	-527	-3.850	120 %
			Entre -1.054 y 0	Entre 120 y 80 %			
			>= 0 = 0 %	0			
			Corporativos	RAF			
3,5 ámbares	115 %						
4 ámbares	110 %						
4,5 ámbares	105 %						
5 ámbares	100 %						
5,5 ámbares	95 %						
No financieros	Sostenibilidad	10%	6 ámbares	90 %	19.135	23.583	120 %
			6,5 ámbares	85 %			
			7 ámbares	80 %			
			>= 7,5 ámbares	0			
			> 22.962 = 120 %	1,2			
			Entre 22.962 y 15.308	Entre 120 y 80 %			
			< 15.308 = 0 %	0			
Calidad	10%	Cada reto individualmente en escalas entre el 0 por debajo de 80 % y hasta un máximo del 120 %		Máximo del 120 % y mínimo del 80 % Por debajo 0	NPS Oficina 52.2 IEX 88.2 NPS Digital 41.8	NPS Oficina 64.0 IEX 89.1 NPS Digital 55.5	120 %
		Promedio ponderado (NPS oficina, y IEX segmentos) 70 % y 30 % NPS digital					

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

Criterios	Métrica	Ponderación	Grado de cumplimiento	Grado de consecución	Objetivo	Resultado	Reconocimiento del reto (%)
			> 96,25 y factor corrector 0 = 100 %	Entre 120% y 0			
Corporativos	No financieros	Compliance	10%	Entre 96,25 y 95 = 90 %	Entre 108% y 0	96.25	99.2
				Entre 95 y 94 = 80 %	Entre 96% y 0		116 %
				< 94 - 0%	0		
Consecución							119,6%



A continuación se definen en detalle las métricas establecidas y los objetivos perseguidos con cada una de ellas:

_ROTE (20%)

Definición: Mide el índice de rentabilidad sobre el patrimonio tangible y se calcula como el cociente entre el resultado atribuido al Grupo (ajustado por el importe del cupón del Additional Tier 1) y los fondos propios más ajustes de valoración medios 12 meses, deduciendo los activos intangibles o fondos de comercio. El grado de cumplimiento del ROTE en 2022 ha sido calculado conforme al siguiente detalle: 2.884 (resultado neto de cupón AT1) / 29.532 (fondos propios y ajustes de valoración medios deducidos los intangibles).

El objetivo del reto era 6,7, habiéndose alcanzado un resultado de 9,8, lo que supone un grado de reconocimiento en el año 2022 del 120%.

_Ratio de eficiencia core (REC) (20%)

Definición: Es el peso que suponen los gastos recurrentes en relación con los ingresos de la actividad core de la entidad. Se calcula como la relación porcentual de los gastos recurrentes del Grupo entre los ingresos core (definidos como la suma de margen de intereses, comisiones y los ingresos vinculados a los seguros).

El grado de cumplimiento del Ratio de eficiencia Core en 2022 ha sido calculado conforme al siguiente detalle: 6.020 (gastos recurrentes) / 11.997 (ingresos core).

El objetivo del reto era 54,7, habiéndose alcanzado un resultado de 50,2, lo que supone un grado de cumplimiento del reto en el año 2022 del 120%.

_NPAs (10%)

Definición: Es la variación, en términos absolutos, de los activos problemáticos del Grupo (definidos como saldos dudosos, adjudicados y derechos de remate).

El grado de cumplimiento de la métrica en 2022 ha sido calculado conforme al siguiente detalle: el objetivo del reto era una variación de -527, habiéndose alcanzado un resultado de -3.850, por lo que el grado de cumplimiento del reto en el año 2022 es del máximo del 120%.

_Risk appetite Framework (RAF): (20%)

Definición: Para el cálculo de la consecución del objetivo ligado a la métrica RAF se utiliza un nivel agregado del cuadro de mando del Marco de Apetito al Riesgo de la Entidad. Este cuadro de mando está compuesto por métricas cuantitativas que miden los distintos tipos de riesgo y el Consejo de Administración establece unas zonas de apetito (verde), tolerancia (ámbar) o incumplimiento (rojo) y determina la escala de consecución que establece



unos porcentajes de penalización o bonificación en función de la variación de cada métrica entre la situación real del final del ejercicio y la prevista inicialmente para el mismo ejercicio en el presupuesto.

El objetivo del reto era 5 ámbares, habiéndose alcanzado un resultado de 0 ámbares con todas las métricas igual o mejor de lo presupuestado, por lo que el grado de cumplimiento del reto en el año 2022 es de 120%.

01 Nuestra
identidad

02 Estrategia
corporativa y
materialidad

03 Gobierno
corporativo

04 Gestión
del riesgo

05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura

08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

Sostenibilidad (10%)

Definición: Movilización de finanzas sostenibles, mide la nueva producción de finanzas sostenibles. La consecución se determina linealmente entre el resultado alcanzado de 23.583 y el reto fijado de acuerdo con el plan de sostenibilidad para 2023 de 19.135, lo cual supone una consecución del 120%.

Calidad 10%

Definición: Métrica que combina el índice de Net Promoter Score (clientes que nos recomiendan) con un índice de experiencia de cliente.

El objetivo del reto era:

- > NPS Oficina: 52,2
- > IEX: 88,2
- > NPS Digital: 41,8

Habiéndose alcanzado un resultado de:

- > NPS Oficina: 64
- > IEX: 89,1
- > NPS Digital: 55,5

Por lo que el grado de cumplimiento del reto en el año 2022 es del máximo del 120%.

Compliance 10%

Definición: Índice agregado de métricas que miden procesos de Prevención de Blanqueo de Capitales, MiFID y correcta comercialización de productos y servicios.

El objetivo del reto era 96,25, habiéndose alcanzado un resultado de 99,2, por lo que el grado de cumplimiento del reto en el año 2022 es de 116%.



Con base a los resultados anteriores, el Consejo de Administración, previa propuesta de la Comisión de Retribuciones, ha aprobado el reconocimiento de un 119,6% de la parte de la remuneración variable en forma de bonus target vinculada a los retos corporativos (100%).

> MÉTRICAS DE MEDICIÓN DE FACTORES PLURIANUALES

Criterios	Métrica	Ponderación	Valor objetivo	Grado de cumplimiento	Grado de penalización
Corporativos	CET1	25%	Medida RAF de tolerancia al riesgo en verde	Rojo = 0%	100%
				Ámbar = 50%	50%
				Verde = 100%	-%
	TSR	25%	Valor del índice EUROSTOXX Banks – Gross Return	> = índice = 100%	-%
				< índice = 0%	100%
				> Media = 100%	-%
	ROTE Plurianual	25%	Media de los importes retados anualmente en el período de medición	Entre 80% y 100%	Entre 0 y 100%
				< 80% = 0%	100%
				> = 63.785 = 100%	-%
	Sostenibilidad	25%	63.785	Entre 63.785 y 47.838 = entre 75 y 100%	Entre 0 y 100%
< 47.838 = 0%				100%	

El nivel de consecución para las métricas de medición de factores plurianuales se fijó exclusivamente en función de criterios corporativos y determina el ajuste de los pagos a partir del tercer año de diferimiento (esto es, el 36 por ciento de la retribución variable restante).

A continuación se describen las métricas asociadas a los factores plurianuales:

_CET1 (25%)

Definición: Se estableció como métrica vinculada al color (nivel de tolerancia) del indicador en el RAF de CET1 a cierre del periodo plurianual.

_TSR (25%)

Definición: Comparativa con la media del índice EUROSTOXX Banks – Gross Return.

_ROTE plurianual (25%)

Definición: Se estableció como el promedio de consecución del ROTE retado para cada uno de los años del período de medición plurianual.

_Sostenibilidad (25%)

Definición: Se estableció en alcanzar una cifra acumulada

de movilización de finanzas sostenibles en el período 2022-2024 definida en el plan director de sostenibilidad.

Las métricas mencionadas anteriormente tienen asociadas unas escalas de grado de cumplimiento, de manera que, de no alcanzarse los objetivos establecidos para cada uno de ellos en el periodo de medición de tres años, podrán minorar la parte diferida de la remuneración variable pendiente de abono, pero nunca incrementarla.

Además, a la remuneración variable le serán de aplicación las restantes condiciones del sistema de concesión, consolidación y pago de la remuneración variable de los Consejeros Ejecutivos previstas en la Política de Remuneración.

_Determinación de la remuneración variable con métricas plurianuales



La determinación final de la consecución de la remuneración variable en forma de bonus devengada debe ser aprobada por el Consejo a propuesta de la Comisión de Retribuciones.

Tras la evaluación del conjunto total de los objetivos anteriores, el Consejo de Administración ha considerado lo siguiente:

> % DEL CUMPLIMIENTO DE RETOS A EFECTOS DE LA CONCESIÓN DE LA REMUNERACIÓN VARIABLE EN FORMA DE BONUS

_Consejero delegado

Remuneración variable con métricas plurianuales target 2022 (miles de euros)	% cumplimiento retos corporativos	Remuneración variable con métricas plurianuales 2022 (miles de euros)
909	119,6%	1087

La remuneración variable en forma de bonus devengada por el Consejero Delegado en el ejercicio 2022 asciende a un importe de 1.086.924,80 euros, que se corresponde con un 48,1% de su Remuneración Fija Anual Total.

Remuneración variable 2022	% acumulado liquidado sobre remuneración variable formato bonus de cada ejercicio	Instrumento de liquidación	% sobre remuneración variable formato bonus del ejercicio referido	Número de acciones brutas equivalente	Remuneración equivalente (miles de euros)
Parte inicial	40%	Acciones	20%	55.654	217
		Efectivo	20%		217
Remuneración diferida	24%	Acciones	17%	46.751	183
		Efectivo	7%		79
Sujeta a Factores Plurianuales	36%	Acciones	25%	70.122	274
		Efectivo	11%		117

_Presidente ejecutivo

Remuneración variable con métricas plurianuales target 2022 (miles de euros)	% cumplimiento retos corporativos	Remuneración variable con métricas plurianuales 2022 (miles de euros)
320	119,6%	383

La remuneración variable en forma de bonus devengada por el Presidente Ejecutivo en el ejercicio 2022 asciende a un importe de 382.720 euros, que se corresponde con un 23,2% de su Remuneración Fija Anual Total.

Remuneración variable 2022	% acumulado liquidado sobre remuneración variable formato bonus de cada ejercicio	Instrumento de liquidación	% sobre remuneración variable formato bonus del ejercicio referido	Número de acciones brutas equivalente	Remuneración equivalente (miles de euros)
Parte inicial	40%	Acciones	20%	19.596	77
		Efectivo	20%		77
Remuneración diferida	24%	Acciones	17%	16.464	64
		Efectivo	7%		28
Sujeta a Factores Plurianuales	36%	Acciones	25%	24.690	96
		Efectivo	11%		41

_Diferimiento y pago en instrumentos retribución variable

_Gonzalo Gortázar – Consejero Delegado

Remuneración devengada en el ejercicio 2022 vinculada a componentes variables del Consejero Delegado

(miles de euros)

Concepto de remuneración variable formato bonus	Instrumento de liquidación	% sobre remuneración variable formato bonus del ejercicio referido	Número de acciones brutas equivalente	% acumulado liquidado sobre remuneración variable formato bonus de cada ejercicio	Remuneración equivalente	Remuneración diferida latente
Abono de la remuneración variable <i>upfront</i> de 2022	Acciones	20%	55.654	40%	217	653
	Efectivo	20%			217	
Abono de la remuneración variable diferida del 2021	Acciones	6%	18.141	52%	50	396
	Efectivo	6%			50	
Abono de la remuneración variable diferida del bonus 2019	Acciones	6%	16.256	76%	46	183
	Efectivo	6%			46	
Abono de la remuneración variable diferida del bonus 2018	Acciones	6%	15.613	88%	47	94
	Efectivo	6%			47	
Abono de la remuneración variable diferida del bonus 2017	Acciones	6%	7.824	100%	31	
	Efectivo	6%			31	

¹ En 2020, el Consejero Delegado renunció voluntariamente a la retribución variable anual en forma de bonus correspondiente a ese ejercicio, como acto de responsabilidad por la situación económica y social excepcional generada por la COVID-19.

Los rendimientos de la remuneración variable diferida en formato bonus para el Consejero Delegado abonada en el año ascienden a 100 euros.

José Ignacio Goirigolzarri – Presidente Ejecutivo

La remuneración devengada en el ejercicio 2022 vinculada a componentes variables del Presidente :

(miles de euros)

Concepto de remuneración variable formato bonus	Instrumento de liquidación	% sobre remuneración variable formato bonus del ejercicio referido	Número de acciones brutas equivalente	% acumulado liquidado sobre Remuneración variable formato bonus de cada ejercicio	Remuneración equivalente	Remuneración diferida latente
Abono de la remuneración variable <i>upfront</i> de 2022	Acciones	20%	19.596	40%	77	229
	Efectivo	20%			77	
Abono de la remuneración variable <i>diferida</i> de 2021	Acciones	6%	5.120	52%	14	112
	Efectivo	6%			14	

Adicionalmente, el Presidente Ejecutivo tiene pendientes de abono determinados importes diferidos como consecuencia de su prestación de servicios en Bankia.

(miles de euros)

Concepto de remuneración variable	Instrumento de liquidación	% sobre remuneración variable formato bonus del ejercicio referido	Número de acciones brutas equivalente	% acumulado liquidado sobre Remuneración variable formato bonus de cada ejercicio	Remuneración equivalente	Remuneración diferida latente
RVA 2019	Acciones	25%	20.420	50%	53	106
	Efectivo	25%			53	
RVA 2018	Acciones	13%	6.740	75%	28	57
	Efectivo	13%			28	
RVA 2017	Acciones	13%	5.350	100%	31	0
	Efectivo	13%			31	
RVP 2017	Acciones	50%	4.280	100%	25	0
	Efectivo	50%			25	

Componentes variables a largo plazo de los sistemas retributivos de años anteriores

Plan de Incentivos Anuales Condicionados vinculados al Plan Estratégico 2019-2021

La Junta General aprobó el 5 de abril de 2019 la implantación de un Plan de Incentivos Anuales Condicionados (en adelante, **PIAC**) vinculados al Plan Estratégico 2019-2021, que permite percibir, tras un determinado periodo, un número de acciones de CaixaBank, siempre que se cumplan los objetivos estratégicos y determinados requisitos.

El PIAC consiste en la asignación en los años 2019, 2020 y 2021, de unidades a cada beneficiario (en adelante, **Unidades**), que sirven de base para fijar las acciones de CaixaBank a entregar a cada beneficiario. La asignación de las Unidades no comporta la atribución de derechos económicos y políticos vinculados a la condición de accionista, la cual se adquirirá, en su caso, con la entrega de acciones de la Sociedad. Los derechos que confiere su asignación son intransmisibles con excepción de los supuestos especiales que se prevean, en su caso, en el Reglamento del PIAC.

Con respecto al segundo ciclo del Plan, como medida de responsabilidad por parte de la Dirección de CaixaBank ante la situación económica y social excepcional generada por la COVID-19, el Consejo de Administración, aprobó en su sesión del 16 de abril de 2020, la no asignación de acciones a los Beneficiarios del segundo ciclo del Plan.

La información pormenorizada del PIAC vigente durante el ejercicio 2021 se describe a continuación.

Beneficiarios

Serán beneficiarios del PIAC los Consejeros Ejecutivos, los miembros del Comité de Dirección, así como el resto del equipo directivo y empleados clave del Grupo invitados expresamente a participar por el Consejo. Pese a que el número máximo de beneficiarios autorizados inicialmente por Junta General de 2019 ascendía a 90 personas, en la Junta General de Accionistas de 14 de mayo de 2021 se aprueba un incremento del número de Beneficiarios estimado pasando a 130 personas. Este incremento se produce como consecuencia de la Fusión, con el objetivo de actualizar el colectivo de Beneficiarios a la nueva estructura organizativa de CaixaBank.

Duración, periodos de medición de objetivos y fechas de liquidación del PIAC

El PIAC consta de tres ciclos, de tres años de duración cada uno, con tres asignaciones de Unidades. Cada una de las asignaciones tenía lugar en los años 2019 (periodo 2019-2021), 2020 (periodo 2020-2022) y 2021 (periodo 2021-2023).

Cada ciclo tiene dos periodos de medición de objetivos:

- > El primer periodo de medición (en adelante, **Primer Periodo de Medición**) se corresponderá con el primer año de cada uno de los ciclos, en el que deberán cumplirse determinados objetivos ligados a las métricas descritas más adelante. En función del grado de cumplimiento de los objetivos del Primer Periodo de Medición, y en base a las Unidades asignadas al inicio de cada ciclo, se concederá a los beneficiarios en el segundo año de cada ciclo (en adelante, **Fecha de Concesión**), un incentivo provisional (en adelante, **Incentivo Provisional**) equivalente a un número de acciones (en adelante, **Concesión del Incentivo Provisional**). La misma no implica la entrega en ese momento de acciones.
- > El segundo periodo de medición (en adelante, **Segundo Periodo de Medición**) se corresponderá con los 3 años de duración de cada uno de los ciclos, en los que deberán cumplirse igualmente los objetivos ligados a las métricas descritas. El número final de acciones a entregar (en adelante, **Incentivo Final**) se determinará tras la finalización de cada uno de los ciclos, y estará sujeta a que se cumplan los objetivos del Segundo Periodo de Medición de cada uno de los ciclos (en adelante, **Determinación del Incentivo Final**) y, en ningún caso, podrán superar las acciones del Incentivo Provisional.

Para los Consejeros Ejecutivos y miembros del Comité de Dirección, las acciones correspondientes al Incentivo Final de cada ciclo se entregan por tercios en el tercer, cuarto y quinto aniversario de la Fecha de Concesión (en adelante, **Fechas de Liquidación**). Para el resto de beneficiarios que no forman parte del Colectivo Identificado en 2021, las acciones se entregan en su totalidad en una única Fecha de Liquidación,

en el tercer aniversario de la Fecha de Concesión. Para los beneficiarios que formen parte del Colectivo Identificado 2021, las acciones se entregaran por mitades en el tercer y cuarto aniversario de la Fecha de Concesión.

La fecha formal de inicio del PIAC fue el 5 de abril de 2019 (en adelante, **Fecha de Inicio**), salvo para aquellos beneficiarios incorporados con posterioridad. El PIAC finalizará en la última Fecha de Liquidación de las acciones correspondientes al Tercer Ciclo, esto es, en 2027 para los Consejeros Ejecutivos y los miembros del Comité de Dirección, y en 2025 para el resto de beneficiarios (en adelante, **Fecha de Finalización**).

Valor de las acciones a tomar como referencia

El valor de las acciones que servirá de referencia para la asignación de las Unidades se corresponderá con el precio medio aritmético redondeado al tercer decimal del precio de cierre de la acción de CaixaBank de las sesiones bursátiles de enero de cada año de inicio de ciclo (i.e. 01/2019, 01/2020 y 01/2021).

El valor de las acciones correspondientes al Incentivo Final que, en su caso, se entreguen, se corresponderá con el precio de cotización de cierre de la acción de CaixaBank en cada Fecha de Liquidación de cada uno de los ciclos.

Número de Unidades a asignar

Las Unidades a asignar a cada beneficiario en cada ciclo se determinan por el Consejo, con la siguiente fórmula:

$$NU = IT / PMA$$

- > **NU** = Número de unidades a asignar a cada beneficiario, redondeado por defecto al entero superior más cercano.
- > **IT** = Importe "target" de referencia del beneficiario en función de su posición.
- > **PMA** = Precio medio aritmético redondeado al tercer decimal del precio de cierre de la acción de las sesiones bursátiles de enero de cada año de inicio de los ciclos.

Número de acciones correspondientes a la concesión del Incentivo Provisional y Final

Las acciones correspondientes a la Concesión del Incentivo Provisional se determinan con la siguiente fórmula:

$$NAC = NU \times GCI$$

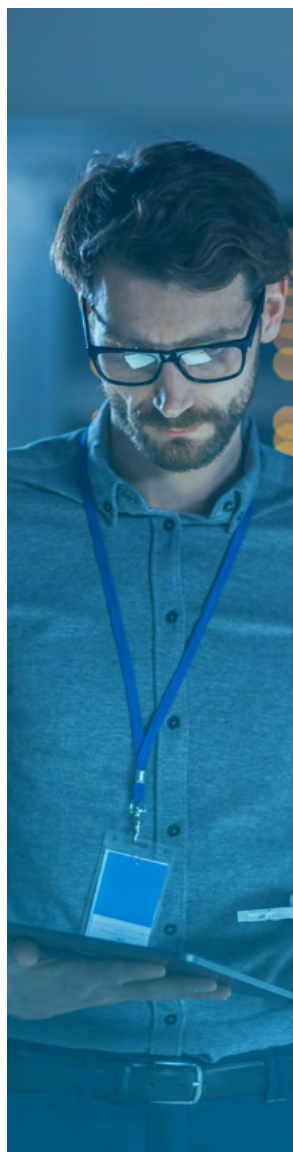
- > **NAC** = Número de acciones de la Concesión del Incentivo Provisional, redondeadas por defecto al entero superior.
- > **NU** = Número de Unidades asignadas al beneficiario al inicio de cada ciclo.
- > **GCI** = Grado de Consecución del Incentivo Provisional, en función del grado de cumplimiento de objetivos ligados a las métricas del PIAC durante el primer año de cada ciclo (véase apartado "métricas").

Las acciones correspondientes al Incentivo Final se determinan con la siguiente fórmula:

$$NA = NAC \times Aj. \text{ Ex-post}$$

- > **NA** = Número de acciones correspondiente al Incentivo Final a entregar, redondeadas al entero superior más cercano.
- > **Aj. Ex-post** = Ajuste ex-post sobre el Incentivo Provisional de cada ciclo, en función del cumplimiento del objetivo de cada ciclo.





_Número máximo de acciones a entregar

Para el primer ciclo del Plan, el número máximo total de acciones a entregar a los Beneficiarios del Plan en los años 2023, 2024 y 2025, para el supuesto de consecución máxima en el que se supere, en todos los casos, el cumplimiento de todos los objetivos correspondientes al primer ciclo del Plan por encima de los presupuestado asciende a un total de 1.242.768 acciones, de las que 73.104 acciones correspondían, como máximo, al Consejero Delegado.

Conforme a lo mencionado anteriormente, para el segundo ciclo del Plan, como medida de responsabilidad por parte de la Dirección de CaixaBank ante la situación económica y social excepcional generada por la COVID-19, el Consejo de Administración, aprobó en su sesión del 16 de abril de 2020, la no asignación de acciones a las Beneficiarios del segundo ciclo del Plan.

Para el tercer ciclo del Plan, el número máximo total de acciones que podrán en su caso recibir los Beneficiarios del Plan en los años 2025, 2026 y 2027, para el supuesto de consecución máxima en el que se supere, en todos los casos, el cumplimiento de todos los objetivos correspondientes por encima de lo presupuestado, asciende a un total de 4.094.956 acciones, de las que 176.309 acciones corresponderán, como máximo, al Consejero Delegado y, 105.786 acciones corresponderán, como máximo, al Presidente.

_Métricas

a. Determinación del Grado de Consecución del Incentivo Provisional

El Grado de Consecución del Incentivo Provisional (GCI), dependerá del grado de cumplimiento de los objetivos durante el Primer Periodo de Medición de cada ciclo, ligados a las siguientes métricas:

Concepto objetivable	Ponderación en grado de consecución del incentivo (GCI)	Grado de consecución mínimo	Grado de consecución máximo
REC (Ratio de Eficiencia Core)	40%	80%	120%
ROTE (Return on Tangible Equity)	40%	80%	120%
IEX (Índice de Experiencia Cliente)	20%	80%	120%

_REC (Ratio de Eficiencia Core)

Escala de logro	
REC	Coficiente
≤ 55,5%	1,2
56,6%	1
57,8%	0,8
> 57,8%	0

_ROTE (Return on Tangible Equity)

Escala de logro	
ROTE	Coficiente
≥ 7,1%	1,2
6,20%	1
5,30%	0,8
< 5,3%	0

_IEX (Índice de Experiencia Cliente)

Escala de logro	
IEX	Coficiente
≥ 84,5	1,2
84,3	1
84,1	0,8
< 84,1	0

El Grado de Consecución del Incentivo Provisional se determina en función de la siguiente fórmula:

$$GCI = CREC \times 40\% + CROTE \times 40\% + CIEX \times 20\%$$

- > **GCI** = Grado de Consecución del Incentivo Provisional expresado como un porcentaje redondeado al primer decimal.
- > **CREC** = Coeficiente alcanzado en relación con el objetivo REC.
- > **CROTE** = Coeficiente alcanzado en relación con el objetivo ROTE.
- > **CIEX** = Coeficiente alcanzado en relación con el objetivo IEX.

Será condición para la Concesión del Incentivo Provisional en cada ciclo, que la métrica ROTE supere, a la finalización del Primer Periodo de Medición de cada ciclo, un valor mínimo, establecido por el Consejo.

_Coeficiente multiplicador

Únicamente para determinar las acciones a la Concesión del Incentivo Provisional en la Fecha de Concesión del Tercer ciclo, se incluirá un multiplicador que podrá llegar hasta 1,6, a aplicar sobre el GCI, y que dependerá de la evolución del indicador TSR de CaixaBank por comparación con los 17 bancos comparables durante el primer ciclo. No obstante, en caso de que CaixaBank ocupe en el ranking a la finalización del primer ciclo una posición por debajo de la mediana, no será de aplicación ningún coeficiente multiplicador adicional sobre el GCI.

Posición en el grupo de comparación	Coeficiente multiplicador
1ª a 3ª	1,6
4ª a 6ª	1,4
7ª a 10ª	1,2
11ª a 18ª	1

La escala de logro de este coeficiente multiplicador es la siguiente:

b. Cálculo del Incentivo Final

El Ajuste ex-post se calculará en función de los objetivos que se alcancen en relación con las siguientes métricas a la finalización de cada ciclo. Su aplicación podrá hacer que las acciones finales a entregar sean menores, pero nunca superiores, a las acciones correspondientes al Incentivo Provisional en cada Fecha de Concesión.

Concepto objetivable	Ponderación	Grado de consecución mínimo	Grado de consecución máximo
RAF	60 %	-%	100 %
TSR (<i>Total Share Return</i>)	30 %	-%	100 %
IGR (Índice Global de Reputación del Grupo CaixaBank)	10 %	-%	100 %

> PARÁMETROS VINCULADOS AL AJUSTE EX-POST PARA DETERMINAR EL INCENTIVO FINAL DEL PIAC

Su cálculo está establecido con arreglo a la siguiente fórmula:

$$\text{Aj. Ex-post} = \text{CTSR} \times 30\% + \text{CRAF} \times 60\% + \text{CIGR} \times 10\%$$

- > Aj. Ex-post = Ajuste Ex-post a aplicar al Incentivo Provisional concedido, expresado como un porcentaje [máximo 100 %].
- > CTSR = Coeficiente alcanzado en relación con el objetivo TSR.
- > CRAF = Coeficiente alcanzado en relación con el objetivo RAF.
- > CIGR = Coeficiente alcanzado en relación con el objetivo IGR.

_CTSR

La evolución del TSR en cada ciclo se medirá por comparación de CaixaBank con 17 bancos de referencia. Se establecerá un coeficiente entre 0 y 1 en función de la posición que CaixaBank en el ranking. El coeficiente será 0 cuando CaixaBank se posicione por debajo de la mediana.

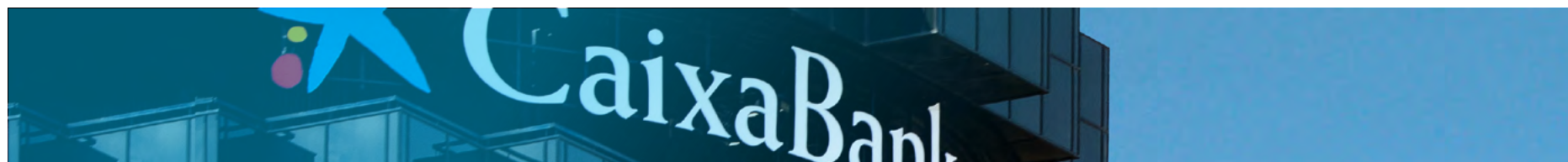
Para evitar movimientos atípicos en su determinación, se tendrán en cuenta como valores de referencia en la fecha de inicio y finalización del Segundo Periodo de Medición de cada ciclo, el precio medio aritmético redondeado al tercer decimal del precio de cierre de la acción durante 31 días naturales. Estos 31 días recogerán, además del 31 de diciembre, los 15 anteriores y los 15 posteriores a la fecha en cuestión. La métrica TSR se calculará al cierre de cada ciclo por un experto independiente.

_CRAF

Para el cálculo de la consecución del objetivo ligado al RAF se utiliza un nivel agregado del cuadro de mando del Marco de Apetito al Riesgo, compuesto por métricas cuantitativas que miden los distintos riesgos catalogándolos en zonas de apetito (verde), tolerancia (ámbar) o incumplimiento (rojo). El Consejo determina la escala de consecución que establece unos % de penalización o bonificación en función de la variación de cada métrica entre la situación inicial y final del RAF.

_CIGR

La consecución del IGR se calculará en base a su variación en cada uno de los ciclos. Para el primer ciclo se medirá la evolución entre el valor calculado al cierre del 31/12/2018 y del 31/12/2021; para el segundo ciclo se calculará en base a la evolución entre el 31/12/2019 y el 31/12/2022; y para el



tercer ciclo se medirá por la evolución entre el 31/12/2020 y el 31/12/2023. Si la variación fuera negativa el grado de consecución sería 0%. En caso contrario será del 100%.

El indicador IGR incluye indicadores relacionados con el riesgo reputacional que mide, entre otros, aspectos sociales, medioambientales y de cambio climático por lo que cualquier impacto negativo relacionado con alguno de estos temas supondría un ajuste al número total de acciones del Incentivo Final.

_Requisitos para la obtención de las acciones

Adicionalmente al cumplimiento de los objetivos a los que se vincula el PIAC en los términos y condiciones desarrollados en su Reglamento, a continuación se describen los requisitos para la recepción de las acciones de cada ciclo:

- > El beneficiario debe permanecer en el Grupo hasta la Fecha de Liquidación correspondiente a cada ciclo, salvo en circunstancias especiales tales como, entre otras, el fallecimiento, la incapacidad permanente y jubilación. En caso de baja voluntaria o despido procedente, el beneficiario perderá el derecho a percibir las acciones.
- > Las acciones se entregarán sólo si resulta sostenible de acuerdo con la situación de CaixaBank y si se justifica por sus resultados. En el caso de que al cierre del Plan Estratégico 2019-2021, CaixaBank presente resultados negativos, no reparta dividendos o no supere las pruebas de resistencia exigidas por la Autoridad Bancaria Europea (en adelante, EBA), las acciones que correspondería entregar no se entregarían, perdiendo los beneficiarios cualquier derecho a recibirlas.

_Primer ciclo PIAC – Cálculo del incentivo final

_Consejero delegado

> PARÁMETROS VINCULADOS AL CÁLCULO DEL INCENTIVO FINAL DE LA REMUNERACIÓN VARIABLE - PIAC

De conformidad con la información publicada en el Informe Anual de Remuneración de Consejeros de CaixaBank del año 2019, el Incentivo Provisional determinado en el Primer Ciclo para el Consejero Delegado es el siguiente:

Remuneración variable PIAC objetivo 2021 (I) (miles de euros)	PMA (II) (euros)	Unidades asignadas (III = I / II) (ud)	Grado de consecución del incentivo provisional (IV) (%)	Acciones concedidas provisionalmente (V=III*IV) (ud)
200	3,283	60.920	85%	51.782

El Incentivo Provisional determinado una vez finalizado el Primer Periodo de Medición del Primer Ciclo del PIAC (2019), quedó sujeto a un Segundo Periodo de Medición basado en un ajuste ex post en función del cumplimiento de objetivos plurianuales durante un periodo de tres años (2019-2021). Una vez finalizado el Segundo Periodo de Medición se calculará el Incentivo Final.

Los objetivos plurianuales tienen asociadas unas escalas de consecución previamente establecidas, de forma que de no alcanzarse el cumplimiento efectivo de los umbrales fijados para cada uno de ellos, el Incentivo Provisional podría verse reducido, incluso hasta su totalidad, pero nunca incrementado.

El cálculo del Incentivo Final del Primer Ciclo para el Consejero Delegado está relacionado con los siguientes parámetros:

Concepto objetivable	Ponderación	Objetivo para no reducción	Coefficiente Alcanzado	Reducción (%)
RAF (Risk Appetite Framework)	60%	7 ámbares	5 ámbares	0
TSR (Total Shareholder Return)	30%	10ª	14ª	100
IGR (índice Global de Reputacion)	10%	711	740	0

_RAF:

El RAF de CaixaBank alcanzó 5 ámbares por lo que se aplica una reducción del 0%.

_TSR:

Respecto al indicador TSR, se ha comprobado la evolución de ese mismo indicador durante el periodo de tres años comprendido entre el inicio y la finalización del Segundo Periodo de Medición con un grupo de comparación de 17 bancos de referencia .

CaixaBank ha alcanzado la 14ª posición.

La escala de consecución para el coeficiente multiplicador adicional aprobada por el Consejo, a propuesta de la Comisión de Retribuciones, fue la siguiente:

Posición en el grupo de comparación	Coefficiente multiplicador
1 a 9	1
10 a 18	0

_IGR

El IGR de CaixaBank alcanzó un valor de 740 por lo que se aplica una reducción del 0%.

> INCENTIVO FINAL DEL PRIMER CICLO DE LA REMUNERACIÓN VARIABLE - PIAC

Acciones concedidas provisionalmente (ud)	% Reducción sobre el Incentivo Provisional	Acciones concedidas finalmente (ud)
51.782	30%	36.248

La remuneración devengada en el ejercicio 2022 vinculada a componentes variables del Consejero Delegado:

Concepto de remuneración variable a largo plazo	Instrumento de liquidación	% sobre remuneración variable formato ILP del ejercicio referido	Número de acciones brutas	% acumulado sobre remuneración variable formato ILP de cada ejercicio	Grado de consecución del incentivo provisional (%)
Abono del 1º ciclo Piac 2019-2021	Acciones	34%	12.324	66 %	23.924

_Tercer ciclo PIAC – Determinación del incentivo provisional

> PARÁMETROS VINCULADOS AL GRADO DE CONSECUCIÓN DEL INCENTIVO PROVISIONAL DE LA REMUNERACIÓN VARIABLE - PIAC

Tal y como se explica anteriormente, en el ejercicio 2021 empezó el tercer y último ciclo del PIAC vinculados al Plan Estratégico 2019-2021.

El grado de consecución del Incentivo Provisional se ha determinado en función del grado de cumplimiento de los siguientes objetivos ligados a las siguientes métricas durante el ejercicio 2021:

Concepto objetivable	Ponderación	Objetivo	Resultado	Grado del cumplimiento del objetivo (%)	Grado de consecución del incentivo provisional (%)
REC (Ratio de Eficiencia Core)	40 %	56,6	56	110,5	44,2
ROTE (Return on Tangible Equity)	40 %	6,2	7,6	120	48
IEX (Índice de Experiencia Cliente)	20 %	84,3	86,3	120	24
					116,2%



Para determinar el grado de consecución del Incentivo Provisional de la remuneración variable correspondiente al ejercicio 2021, la Comisión de Retribuciones ha tenido en cuenta el grado de consecución de los objetivos y las escalas de logro asociadas a cada objetivo, con sus correspondientes pendientes (relación entre grado de cumplimiento del objetivo y grado de consecución del incentivo provisional):

Posición en el grupo de comparación	Coefficiente multiplicador
1ª a 3ª	1,6
4ª a 6ª	1,4
7ª a 10ª	1,2
11ª a 18ª	1

_REC

El REC de CaixaBank alcanzó un grado de cumplimiento del 110,5%, en el ejercicio 2021, lo que supone un grado de consecución del incentivo provisional del 44,2%.

A este respecto, se ha comprobado que CaixaBank ha finalizado en la posición 14ª, por lo que se aplicará un Coeficiente multiplicador de 1.

_ROTE

El ROTE de CaixaBank alcanzó un grado de cumplimiento del 120%, en el ejercicio 2021, lo que supone un grado de consecución del incentivo provisional del 48%.

> % DE DETERMINACIÓN DEL GRADO DE CONSECUCCIÓN DEL INCENTIVO PROVISIONAL DE LA REMUNERACIÓN VARIABLE - PIAC

_Gonzalo Gortázar – Consejero Delegado

Remuneración variable PIAC objetivo 2021 (I) (miles de euros)	PMA (II) (euros)	Unidades asignadas (III = I / II) (ud)	Grado de consecución del incentivo provisional (IV) (%)	Coefficiente Multiplicador aplicado (V)	Acciones concedidas provisionalmente (VI=(III*IV)*V) (ud)
200	2,178	91.828	116,2%	1	106.705

_IEX

El IEX de CaixaBank alcanzó un grado de cumplimiento del 120%, en el ejercicio 2021, lo que supone un grado de consecución del incentivo provisional del 24%.

Respecto al Tercer Ciclo del PIAC no ha finalizado el periodo de medición del ajuste expost, tal y como se detalla anteriormente en el presente informe, y por tanto todavía no se ha calculado el Incentivo Final ni se ha realizado entrega de acciones.

_Coeficiente multiplicador

Para la Concesión del Incentivo Provisional en la Fecha de Concesión del Tercer Ciclo, se incluía un multiplicador que podría llegar hasta 1,6, a aplicar sobre el GCI, en función de la evolución del indicador TSR de CaixaBank por comparación con los 17 bancos comparables durante el periodo 2019-2021.

_José Ignacio Goirigolzarri – Presidente Ejecutivo

Remuneración variable PIAC objetivo 2021 (I) (miles de euros)	PMA (II) (euros)	Unidades asignadas (III = I / II) (ud)	Grado de consecución del incentivo provisional (IV) (%)	Coefficiente Multiplicador aplicado (V)	Acciones concedidas provisionalmente (VI=(III*IV)*V) (ud)
120	2,178	55.097	116,2%	1	64.023

La escala de consecución para el coeficiente multiplicador adicional aprobada por el Consejo, a propuesta de la Comisión de Retribuciones, fue la siguiente:

Respecto al Tercer Ciclo del PIAC no ha finalizado el periodo de medición del ajuste expost, tal y como se detalla anteriormente en el presente informe, y por tanto todavía no se ha calculado el incentivo final ni se ha realizado entrega de acciones.

- 01 Nuestra identidad
- 02 Estrategia corporativa y materialidad
- 03 Gobierno corporativo
- 04 Gestión del riesgo
- 05 Modelo de creación de valor
- 06 Clientes
- 07 Personas y cultura
- 08 Accionistas e inversores
- 09 Sociedad
- 10 Medioambiente y clima
- 11 EINF
- 12 Glosario y estructura del Grupo
- 13 Anexos

(i) Incentivo a Largo Plazo vinculados al Plan Estratégico 2015-2018

Por otro lado, la Junta General de 23 de abril de 2015 aprobó la implantación de un Incentivo a Largo Plazo (en adelante, ILP) a 4 años (2015-2018) vinculado al cumplimiento del Plan Estratégico entonces vigente y que permitía percibir, transcurridos los 4 años, un número de acciones de CaixaBank siempre que se cumplieran una serie de objetivos estratégicos y requisitos previstos para el colectivo de beneficiarios que incluía, entre otros, a los Consejeros Ejecutivos en aquel momento.

Durante el ejercicio 2022 se ha abonado el tercer diferimiento en acciones al colectivo de beneficiarios de este plan.

A continuación, se detallan las remuneraciones consolidadas durante el ejercicio que están diferidas de ejercicios anteriores de los planes a largo plazo y que se abonarán en mayo de 2023:

Gonzalo Gortázar – Consejero Delegado

Concepto de remuneración variable a largo plazo	Instrumento de liquidación	% sobre remuneración variable formato ILP del ejercicio referido	Número de acciones brutas	% acumulado sobre remuneración variable formato ILP de cada ejercicio	Remuneración diferida latente en acciones brutas
Abono de la remuneración variable a largo plazo (ILP 2015-2018)	Acciones	12%	13.553	88%	13.553

Tomás Muniesa – Vicepresidente No Ejecutivo

En relación con las funciones directivas anteriores del Vicepresidente no Ejecutivo del Consejo, éste tiene reconocidas hasta la fecha de 22/11/2018, fecha en la que pasó a ocupar el cargo actual, unos diferimientos pendientes de entrega correspondientes a la remuneración variable a largo plazo que se detallan a continuación:

Concepto de remuneración variable a largo plazo	Instrumento de liquidación	% sobre remuneración variable formato ILP del ejercicio referido	Número de acciones brutas	% acumulado sobre remuneración variable formato ILP de cada ejercicio	Remuneración diferida latente en acciones brutas
Abono de la remuneración variable a largo plazo (ILP 2015-2018)	Acciones	12%	8.247	88%	8.247





Requerimientos comunes aplicables a la remuneración variable

Política de retención

Los instrumentos entregados se sujetan a un periodo de retención de tres años, durante el cual el Consejero no podrá disponer de ellos. La titularidad de los instrumentos y del metálico cuya entrega haya sido diferida es de CaixaBank.

No obstante, una vez transcurrido un año desde la entrega de los instrumentos, el Consejero podrá disponer de los instrumentos si mantiene, tras la disposición o ejercicio, una exposición económica neta a la variación del precio de los instrumentos por un valor de mercado equivalente a un importe de al menos dos veces su remuneración fija anual mediante la titularidad de acciones, opciones, derechos de entrega de acciones u otros instrumentos financieros que reflejen el valor de mercado de CaixaBank.

Asimismo, transcurrido el primer año de tenencia, podrá disponer de los instrumentos en la medida necesaria para satisfacer los costes relacionados con su adquisición o, previa apreciación favorable de la Comisión de Retribuciones, para hacer frente a situaciones extraordinarias sobrevenidas de lo que requieran.

Durante el periodo de retención, el ejercicio de los derechos atribuidos por los instrumentos corresponde al Consejero, en tanto que titular de estos.

Supuestos de reducción de la remuneración variable

Los Consejeros Ejecutivos verán reducido, total o parcialmente, el derecho a percibir los importes de remuneración variable, incluidos los pendientes de pago, ya sean en efectivo o mediante entrega de instrumentos, en supuestos de deficiente desempeño financiero de CaixaBank en su conjunto o de un área concreta de ésta o de las exposiciones generadas. A estos efectos, CaixaBank deberá comparar la evaluación del desempeño realizada con el comportamiento a posteriori de las variables que contribuyeron a conseguir los objetivos. Los supuestos que dan lugar a una reducción de la remuneración variable son las siguientes:

- > Los fallos significativos en la gestión del riesgo cometidos por CaixaBank, o por una unidad de negocio o de control del riesgo, incluyendo la existencia de salvedades en el informe de auditoría externo o circunstancias que minoren los parámetros financieros que hubieran de servir de base para el cálculo de la remuneración variable.
- > El incremento sufrido por CaixaBank o por una de sus unidades de negocio de sus necesidades de capital, no previstas en el momento de generación de las exposiciones.
- > Las sanciones regulatorias o condenas judiciales por hechos que pudieran ser imputables a la unidad o al profesional responsable de aquellos y al Consejero Ejecutivo.
- > El incumplimiento de normativas o códigos de conducta internos del Grupo, incluyendo:
 - a. Incumplimientos normativos que les sean imputables con calificación de infracción grave o muy grave.
 - b. Incumplimiento de normativas internas con calificación de grave o muy grave.
 - c. Incumplimiento de las exigencias de idoneidad y corrección que le sean exigibles.
 - d. Incumplimientos normativos que les sean imputables y que, comporten o no pérdidas, puedan poner en riesgo la solvencia de una línea de negocio y, en general, participación o responsabilidad en conductas que hayan generado importantes pérdidas
- > Las conductas irregulares, ya sean individuales o colectivas, considerando especialmente los efectos negativos derivados de la comercialización de productos inadecuados y las responsabilidades de los Consejeros Ejecutivos en la toma de esas decisiones.
- > Despido disciplinario procedente o por justa causa a instancias de la Sociedad (en este supuesto la reducción será total). Se entenderá por justa causa cualquier incumplimiento grave y culpable de los deberes de lealtad, diligencia y buena fe conforme a los cuales el Consejero Ejecutivo debe desempeñar sus cargos en el Grupo, así como cualquier otro incumplimiento grave y culpable de las obligaciones asumidas en virtud de su contrato o

de cualesquiera otras relaciones orgánicas o de servicios que pudieran establecerse con el Grupo.

- > Cuando su pago o consolidación no resulte sostenible de acuerdo con la situación financiera de CaixaBank en su conjunto, o no se justifique sobre la base de los resultados de CaixaBank, de la unidad de negocio y del Consejero.
- > Cualquiera otra adicional que pueda estar expresamente prevista en los contratos u en la normativa aplicable.
- > La remuneración variable será objeto de reducción si durante la evaluación del rendimiento estuviese en vigor una exigencia o recomendación de la autoridad competente de restringir la política de distribución de dividendos, o en uso de las facultades atribuidas.

Supuestos de recuperación de la remuneración variable

- > En los casos en que las causas que dan lugar a las situaciones anteriormente descritas se hubiesen producido en un momento anterior al pago ya efectuado de la remuneración variable, de modo que si hubiese sido considerada tal situación dicho pago no hubiese sido efectuado en todo o en parte, el Consejero Ejecutivo deberá reintegrar la parte indebidamente percibida, junto con los rendimientos que en su caso le hubiesen sido abonados.
- > Se considerarán de especial gravedad los supuestos en los que los Consejeros Ejecutivos hayan contribuido significativamente a la obtención de resultados financieros deficientes o negativos, así como en casos de fraude o de otra conducta dolosa o de negligencia grave que provoque pérdidas significativas.

La Comisión de Retribuciones es responsable de proponer al Consejo la aplicación de la reducción o la pérdida del derecho a percibir de los importes diferidos, o de su recuperación total o parcial, en función de las características y circunstancias de cada caso. Los supuestos de reducción de la remuneración variable serán aplicables durante todo el periodo de diferimiento de la remuneración variable. Por su parte, los

supuestos de recuperación de la retribución variable serán de aplicación durante el plazo de un año a contar desde su pago, salvo que hubiese mediado dolo o negligencia grave, en cuyo caso se estará sujeto a la normativa de aplicación en materia de prescripción.

Extinción o suspensión de la relación profesional

La extinción o suspensión de la relación profesional, así como los supuestos de baja por invalidez, prejubilación, jubilación o jubilación parcial, no darán lugar a la interrupción del ciclo de pago de la remuneración variable; ello sin perjuicio de lo previsto en materia de reducción y recuperación de la remuneración variable. En el supuesto de fallecimiento, la Dirección de Recursos Humanos conjuntamente con la función de Gestión de Riesgos han de determinar y, en su caso, proponer el proceso de liquidación de los ciclos de pago pendientes bajo criterios compatibles con los principios generales de la LOSS, su normativa en desarrollo y la Política de Remuneración.

Situaciones especiales

En situaciones especiales no previstas (i.e. operaciones corporativas que afecten a la titularidad de los instrumentos entregados o diferidos) deben aplicarse soluciones específicas acordes con la LOSS y los principios de la Política de Remuneración, de modo que no diluyan o alteren de modo artificial el valor de las contraprestaciones a que responden dichas situaciones.



Incompatibilidad con estrategias de cobertura personal o mecanismos de elusión

El Consejero Ejecutivo se compromete a no utilizar estrategias personales de cobertura o seguros relacionados con la remuneración que menoscaben los efectos de alineación con la gestión sana de los riesgos que fomentan sus sistemas de remuneración. Por su parte, CaixaBank no abonará remuneración variable mediante instrumentos o métodos que tengan por objetivo o efectivamente resulten en incumplimiento de los requisitos de remuneración aplicables a los Consejeros Ejecutivos.



Aportaciones a sistemas de previsión y otras coberturas

Los Consejeros Ejecutivos pueden tener reconocido un sistema de previsión social complementario al régimen común de los empleados. Cuando su contrato sea de naturaleza mercantil, pueden ver reconocidos sistemas de previsión específicos con efecto equivalente al de previsión social complementaria.

Los compromisos asumidos con los Consejeros Ejecutivos pueden ser de aportación definida para las contingencias de jubilación, invalidez y fallecimiento, y adicionalmente pueden reconocerse coberturas de prestación definida para las contingencias de invalidez y fallecimiento. Estos compromisos se instrumentan a través de un contrato de seguro.

La actualización del importe de las aportaciones por estos compromisos se basará en los mismos principios que los aplicados a su fijación, en tanto que componente fijo, si bien los incrementos durante el periodo de vigencia de la Política de Remuneración no deberían exceder un total acumulado equivalente a un 10 por ciento anual, con independencia de su distribución en los distintos periodos anuales.

Carácter no discrecional

Salvo por las aportaciones obligatorias en base variable, el régimen prestacional o de aportaciones para el sistema de previsión social no tiene naturaleza de beneficio discrecional; debe aplicarse objetivamente en función del acceso a la condición de Consejero Ejecutivo o en circunstancias similares que determinan una redefinición de las condiciones de retribución, en forma de cantidad alzada o por referencia a la retribución fija, según se establezca.

La fijación de la cuantía de las aportaciones o el grado de cobertura de las prestaciones (i) deben estar prefijados al inicio del ejercicio y tener adecuado reflejo en los contratos, (ii) no pueden derivarse de parámetros variables, (iii) no pueden ser consecuencia de aportaciones extraordinarias (en forma de gratificaciones, premios o aportaciones extraordinarias

realizadas en los años próximos a la jubilación o cese), ni (iv) deben estar relacionados con cambios sustanciales en las condiciones de jubilación (incluido los derivados de fusión o combinación de negocios).

Eliminación de duplicidades

El importe de las aportaciones a sistemas de previsión social debe verse minorado por el importe de cualesquiera aportaciones realizadas a instrumentos o pólizas equivalentes que pudieran establecerse como consecuencia de cargos desempeñados en sociedades del Grupo o en otras sociedades en interés de CaixaBank; del mismo modo debe procederse en relación con las prestaciones, que deben ser ajustadas para evitar duplicidades en las coberturas.

Régimen de consolidación de derechos

En el caso en que lo tengan, los Consejeros Ejecutivos mantendrán sus derechos económicos sobre el sistema de previsión social de los Consejeros Ejecutivos reconoce la consolidación de derechos económicos en el supuesto de que se produzca el cese o extinción de la relación profesional antes del acaecimiento de las contingencias cubiertas, salvo que dicho cese o extinción se produzca por causa justa, según el caso, o por otras causas específicas que los contratos recojan. No están previstos abonos en la fecha efectiva del cese o extinción de la relación profesional.

Aportaciones obligatorias en base variable

El 15% de las aportaciones pactadas a planes de previsión social complementaria tendrá la consideración de importe target (teniendo el 85% restante la consideración de componente fijo). Este importe se determina siguiendo los mismos principios y procedimientos que los establecidos para la concesión de la remuneración basada en factores anuales en el esquema de remuneración variable con métricas plurianuales y es objeto de aportación a una Póliza de Beneficios Discrecionales de Pensión.

La aportación tendrá la consideración de remuneración variable diferida y, en consecuencia, la Póliza de Beneficios Dis-



crecionales de Pensión contendrá las cláusulas para quedar sujeta explícitamente a los supuestos de reducción anteriormente descritos para la remuneración variable con métricas plurianuales. Asimismo, formará parte del montante total de retribuciones variables a los efectos de límites.

Si el Consejero Ejecutivo abandona la Sociedad por causa de jubilación o por cualquier otra causa, los beneficios discrecionales de pensión estarán sometidos a un período de retención de 5 años, a contar a partir de la fecha en que el profesional deje de prestar servicios. La Sociedad aplicará durante el período de retención los mismos requisitos de cláusulas de reducción y de recuperación de la remuneración ya satisfecha expuestos anteriormente.

A continuación se detallan las remuneraciones devengadas del ejercicio 2022 correspondientes a la remuneración a través de sistemas de ahorro a largo plazo para los Consejeros Ejecutivos:

> REMUNERACIÓN A TRAVÉS DE SISTEMAS DE AHORRO A LARGO PLAZO DE LOS CONSEJEROS EJECUTIVOS

Sistema de ahorro a largo plazo (aportación definida)

	Cargo	Componente fijo (85%)	Componente variable (15%)	Cobertura fallecimiento, incapacidad permanente y gran invalidez	Total
Gonzalo Gortázar	Consejero Delegado	425	88	73	586
José Ignacio Goirigolzarri	Presidente Ejecutivo			101	101
Total por concepto 2022		425	88	174	687
Gonzalo Gortázar	Consejero Delegado	425	80	66	571
José Ignacio Goirigolzarri	Presidente Ejecutivo			71	71
Total por concepto 2021		425	80	137	642

A continuación se presenta las aportaciones en base variable efectuadas al sistema de previsión social del Consejero Delegado durante el ejercicio cerrado:

Aportación al sistema de previsión social total del ejercicio 2022 (miles de euros)	Aportación en base variable (15%)	Resultado retos individuales 2021	Aportaciones al sistema de previsión social en base variable del ejercicio 2022 (miles de euros)
500	75	118%	88

_Retribuciones a los miembros del Consejo derivadas de la representación de CaixaBank

De acuerdo con las cantidades actualmente fijadas como remuneración en las respectivas sociedades, comprendidas dentro de la Remuneración Fija Anual Total de los Consejeros, los pagos en concepto de remuneración por el desempeño del cargo de Consejero en sociedades del Grupo o en otras sociedades en interés de CaixaBank, es la siguiente:

> REMUNERACIÓN POR CARGOS EN SOCIEDADES DEL GRUPO Y EN OTRAS SOCIEDADES EN INTERÉS DE CAIXABANK

(miles de euros)

	Cargo	Sociedad participada	Total
Jose Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	Consejero	CECA	15
Gonzalo Gortázar	Consejero	Banco BPI, S.A.	60
Tomás Muniesa	Vicepresidente	VidaCaixa	435
Tomás Muniesa	Vicepresidente	SegurCaixa Adeslas	13
Total por concepto 2022			523

_Remuneraciones a los miembros del Consejo al margen de la condición de Consejero

Fernando Maria Ulrich Costa Duarte es Presidente no Ejecutivo del Consejo de Administración del Banco BPI. La remuneración percibida por su pertenencia a dicho consejo es de 750.000 euros.



_04. Términos y condiciones de los contratos generales y el correspondiente al Consejero Delegado y al Presidente Ejecutivo

_4.1 Condiciones generales de los contratos

Naturaleza de los contratos: Vendrá determinada por el nivel de las funciones de dirección desarrolladas más allá de la mera condición de consejero, de conformidad con, entre otros, la doctrina del Tribunal Supremo en relación con la denominada "teoría del vínculo".

Duración: Con carácter general los contratos tendrán duración indefinida.

Descripción de funciones, dedicación, exclusividad e incompatibilidades: Los contratos contendrán una descripción clara de funciones y responsabilidades a asumir, así como la ubicación funcional y de dependencia en la estructura organizativa y de gobierno de CaixaBank. Asimismo, establecerán la obligación de dedicación en exclusiva al Grupo, sin perjuicio de otras actividades autorizadas en interés del Grupo u otras ocasionales de docencia o participación en conferencias, administración del patrimonio personal o responsabilidades en empresas propias o familiares, siempre que no dificulten el cumplimiento de los deberes de diligencia y lealtad de su cargo de administrador de CaixaBank ni supongan un conflicto alguno con la Sociedad.

Se aplicará a los Consejeros Ejecutivos el régimen de incompatibilidades establecido legalmente.

En los contratos podrán pactarse además otras obligaciones de permanencia en el mejor interés de CaixaBank.

Cumplimiento de deberes y obligación de confidencialidad: Los contratos contendrán estrictas obligaciones de cumplimiento de los deberes propios de los administradores y de confidencialidad en relación con la información a la que los Consejeros tengan acceso durante el desempeño de sus cargos.

Cobertura de responsabilidades civiles e indemnización: Los Consejeros Ejecutivos así como los demás Consejeros figuran como asegurados de la póliza de responsabilidad civil para administradores y directivos del Grupo.

Asimismo, los contratos pueden establecer el compromiso de CaixaBank de mantener indemnes a los Consejeros Ejecutivos de los gastos, daños y perjuicios que les haya causado cualquier reclamación de terceros como consecuencia del desempeño de sus funciones sin haber mediado culpa o negligencia de los propios Consejeros Ejecutivos.



01 Nuestra
identidad02 Estrategia
corporativa y
materialidad03 Gobierno
corporativo04 Gestión
del riesgo05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

Pactos de no competencia post-contractual: Los contratos establecerán pactos de no concurrencia post-contractual en el ámbito de las actividades financieras, cuya duración no debería ser inferior a un año desde la extinción del contrato. Salvo por razones justificadas, la contraprestación al pacto de no competencia se establece como la suma de componentes fijos de la remuneración que se hubiera percibido durante el período de duración del mismo. El importe de la compensación será dividido en cuotas periódicas futuras, pagaderas durante el período de duración del pacto de no competencia.

El incumplimiento del pacto de no competencia post-contractual generará el derecho de CaixaBank a obtener de los Consejeros Ejecutivos una indemnización por importe proporcionado a la contraprestación satisfecha.

Cláusulas de terminación anticipada: Los contratos establecerán los supuestos en los que los Consejeros Ejecutivos pueden proceder a la resolución del contrato con derecho a indemnización, que podrán contemplar situaciones de incumplimiento por parte de CaixaBank, de cese sin causa justificada o cambio de control de la Sociedad.

Del mismo modo, los contratos habrán de reconocer la facultad de CaixaBank de resolver el contrato en los casos de incumplimiento de los Consejeros Ejecutivos, sin compensación a favor del mismo.

En cualquier supuesto de terminación de los contratos, se reconocerá el derecho de CaixaBank a exigir la renuncia de los Consejeros Ejecutivos a cualesquiera cargos o funciones desarrollados en sociedades en interés de CaixaBank.

Los contratos establecerán un plazo de preaviso de al menos tres meses, y compensaciones adecuadas en caso de incumplimiento, proporcionadas a la remuneración fija a devengar durante los plazos incumplidos.

La cuantía de las indemnizaciones por terminación de los contratos se establecerá en todo momento de modo que no supere los límites legalmente establecidos en materia de ratio máxima de remuneración variable, teniendo en cuenta los criterios establecidos por EBA. Los pagos por resolución anticipada deben basarse en los resultados obtenidos en el transcurso del tiempo y no recompensar malos resultados o conductas indebidas.

El abono del importe de los pagos por rescisión anticipada que haya de ser considerado como remuneración variable, será objeto de diferimiento y pago en la forma prevista para la remuneración variable y quedará sujeto a los mismos supuestos de reducción y recuperación descritos.

Pagos por abandono de contratos anteriores: En los casos en que se pacten paquetes de remuneración relativos a compensación por abandono de contratos anteriores, éstos deberán adaptarse a los intereses de la Entidad a largo plazo, mediante la aplicación de los límites y requisitos establecidos por la LOSS y las Directrices EBA, y de disposiciones de ciclo de pago análogas a las previstas en la Política de Remuneración para la remuneración variable.

Otras condiciones contractuales: Los contratos podrán contener cláusulas contractuales habituales compatibles con la LOSS, la LSC, el resto de normativa aplicable y la Política de Remuneración.



_4.2 Condiciones particulares de los contratos del Consejero Delegado y del Presidente Ejecutivo

Nombramiento	Condiciones particulares del contrato del Consejero Delegado	Condiciones particulares del contrato del Presidente Ejecutivo
Naturaleza de los contratos	Contrato de naturaleza mercantil	
Duración	Contrato de duración indefinida	
Descripción de funciones, dedicación, exclusividad e incompatibilidades	El contrato contiene la descripción clara de sus funciones y responsabilidades y la obligación de dedicarse en exclusiva a CaixaBank. No contiene pactos de permanencia y se incluyen disposiciones para su integración con la Política de Remuneración.	
Cumplimiento de deberes y obligación de confidencialidad	El contrato contiene cláusulas de cumplimiento de deberes, confidencialidad y cobertura de responsabilidades.	
Cobertura de responsabilidades civiles e indemnización	Los Consejeros Ejecutivos, así como los demás Consejeros figuran como asegurados de la póliza de responsabilidad civil para administradores y directivos del Grupo	
Pactos de no competencia post-contractual	<p>El contrato contiene un pacto de no competencia post-contractual de duración de un año desde su terminación, que alcanza a cualquier actividad directa o indirecta en el sector financiero. La contraprestación por el pacto de no competencia se fija en una anualidad de los componentes fijos de su retribución y se verá reducido por cualesquiera cantidades percibidas por las Sociedades del Grupo o en las que represente a CaixaBank en concepto de compensación por obligaciones de no competencia post-contractual. Esta compensación será satisfecha en 12 mensualidades iguales, la primera pagadera al término del mes natural en que se extinga el contrato de servicios. El incumplimiento del pacto de no competencia post-contractual dará lugar al abono a CaixaBank por parte del Consejero Ejecutivo de un importe equivalente a una anualidad de los componentes fijos de su retribución.</p> <p>Los Consejeros ejecutivos tendrán derecho, sin perjuicio de la compensación por el pacto de no competencia, a percibir una indemnización de una anualidad de los componentes fijos de la remuneración en caso de cese y extinción del contrato de servicios por cualquiera de las siguientes causas:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) extinción unilateral por parte del Consejero Ejecutivo por incumplimiento grave de la Sociedad de las obligaciones incluidas en el contrato de servicios; (ii) extinción unilateral por la Sociedad sin justa causa; (iii) cese o no renovación de su puesto como miembro del Consejo y de sus funciones de Consejero Ejecutivo sin justa causa; o (iv) adquisición del control de la Sociedad por una entidad distinta de la Fundación Bancaria la Caixa" o cesión o transmisión de todo o parte relevante de su actividad o de sus activos y pasivos a un tercero o integración en otros grupos empresariales que adquiera el control de la Sociedad. <p>El importe de la indemnización prevista deberá hacerse efectivo en los términos previstos en cada momento en la normativa vigente y en la Política de Remuneraciones y se verá reducido adicionalmente por cualesquiera cantidades percibidas de las Sociedades descritas en el párrafo anterior en cualquier concepto de indemnización.</p>	
Cláusulas de terminación anticipada	<p>El derecho a percibir la indemnización está condicionado a la renuncia simultánea, por parte del Consejero Ejecutivo, a todos los cargos de administrador o representante en otras sociedades del Grupo en las que exista un interés por parte de la Sociedad, o en cualesquiera otras entidades ajenas en representación de CaixaBank.</p> <p>Por su parte, la Sociedad podrá cesar al Consejero Ejecutivo de su cargo y rescindir el Contrato de Servicios por justa causa en los siguientes supuestos:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) cualquier incumplimiento grave y culpable de los deberes de lealtad, diligencia y buena fe conforme a los cuales el Consejero Ejecutivo debe desempeñar sus cargos en el Grupo; (ii) la falta de idoneidad sobrevenida para el ejercicio del cargo por causa imputable al Consejero Ejecutivo; o (iii) cualquier otro incumplimiento grave y culpable de las obligaciones asumidas en virtud del contrato de servicios o de cualesquiera otras relaciones orgánicas o de servicios que pudieran establecerse entre el Consejero Ejecutivo y las respectivas entidades en las que represente a CaixaBank. <p>En caso de que la extinción del contrato de servicios se produzca por justa causa o por renuncia voluntaria del Consejero Ejecutivo por causas distintas a las anteriormente indicadas, éste no tendrá derecho a percibir la indemnización descrita anteriormente.</p> <p>En caso de renuncia voluntaria deberá efectuarse con un preaviso de al menos tres meses. En caso de incumplimiento el Consejero Ejecutivo vendrá obligado a satisfacer a la entidad el importe de los componentes fijos de la remuneración correspondiente al tiempo que reste por cumplir el correspondiente plazo.</p>	
Otras condiciones contractuales	Se incluyen en el contrato disposiciones para su integración con la Política de Remuneración.	

_05. Política de Remuneraciones de los Consejeros para el ejercicio 2023

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 8 de Abril de 2022 aprobó la Política de Remuneración para los ejercicios 2022 a 2024, ambos incluidos.

Está previsto someter a la aprobación de la Junta General de Accionistas de 2023 una modificación de la Política de Remuneración de Consejeros vigente.

Motivos que justifican la modificación de la política de remuneración

La propuesta de modificación de la Política de Remuneración viene justificada, entre otros, por los siguientes motivos:

- a. La voluntad de mejorar la transparencia y el control de la Junta General de Accionistas en los cambios de los principales componentes de la remuneración de los consejeros ejecutivos, eliminando mecanismos de actualización previstos en la política.
- b. La modificación de disposiciones relativas a las indemnizaciones por despido derivadas de la revisión de las Directrices sobre políticas de remuneración adecuadas (Directriz 172.b de la Guía de la EBA) con arreglo a la Directiva 2013/36, aplicables a partir del 1 de enero de 2022.
- c. El Consejero Delegado no ha tenido incrementos retributivos desde 2019 cuando se le incrementó la aportación a esquemas de previsión no consolidados, pero se le mantuvieron Retribución Fija y Target.

La remuneración del Presidente se fijó en el momento de la fusión con Bankia, y no se ha modificado desde entonces.

Los Consejeros Ejecutivos han acreditado la capacidad de liderar con éxito la integración con Bankia resultando en un banco con una nueva dimensión en comparación con sus peers europeos y españoles.

Viendo la comparativa retributiva con el mercado europeo y el mercado local, y considerando el efecto de la inflación, se revisa su retribución con criterios de mercado.

Aun cuando la propia política permite la actualización de la remuneración fija y variable *target*, así como también de las aportaciones a esquemas de previsión, en ejercicio de la máxima transparencia se realiza la propuesta de modificación por los motivos indicados.

- d. La remuneración por la pertenencia al Consejo y a sus comisiones no se ha actualizado desde 2015.

Principales modificaciones introducidas en la política de remuneración.

Las principales modificaciones que está previsto que se introduzcan en la Política de Remuneración que se eleve a la Junta General de Accionistas, se pueden resumir en las siguientes:



- a. Eliminación de los mecanismos de actualización de los principales componentes de la remuneración de los consejeros ejecutivos previstos actualmente en la política.
- b. Modificación para incluir el uso de determinadas fórmulas genéricas predefinidas en algunas situaciones en las que se concedan indemnizaciones a Consejeros, en base a lo dispuesto en la Directriz 172.b de la Guía de la EBA.
- c. Actualización de la remuneración por pertenencia al consejo y sus comisiones de los consejeros en su condición de tales. Se incrementa el importe máximo anual en un 5%.
- d. Actualización de la remuneración fija y *target* del Presidente y el Consejero Delegado, de acuerdo con la información de mercado. Se incrementa en un 5%.
- e. Actualización de la aportación a esquemas de previsión del Consejero Delegado. Se incrementa en un 5%.

_5.1 Retribución de los consejeros en su condición de tales

La cifra máxima de Remuneración del conjunto de Consejeros, sin tener en cuenta la remuneración por las funciones ejecutivas (2.925.000 €) se fijó en la Junta General de 2021 y su distribución puede dar lugar a retribuciones diferentes para cada uno de los Consejeros.

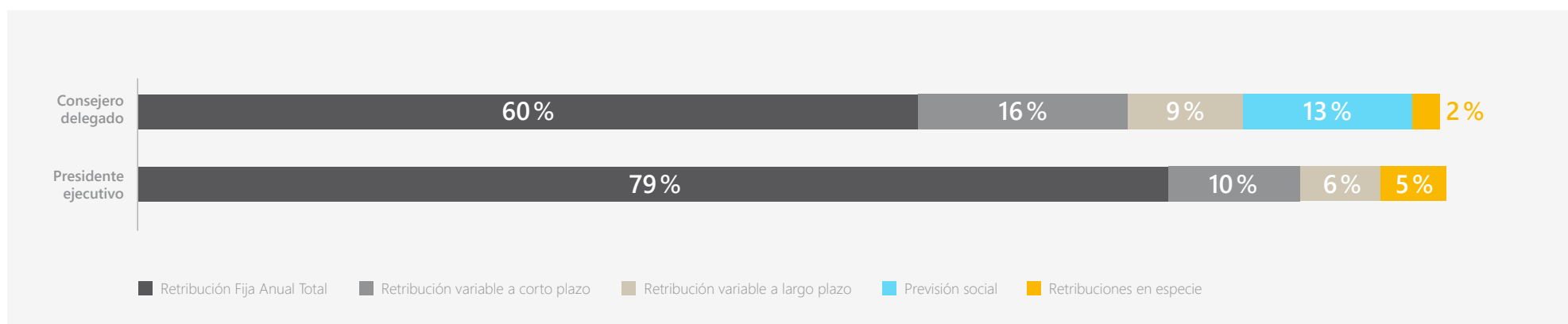
Está previsto elevar la modificación de la cifra máxima de remuneración del conjunto de los consejeros, en la Junta General Ordinaria de Accionistas 2023. Los importes para el ejercicio en curso se detallan a continuación:

> REMUNERACIÓN POR PERTENENCIA AL CONSEJO Y A SUS COMISIONES

(miles de euros)	Total 2023
Remuneración base por miembro del Consejo	94,5
Remuneración adicional al Consejero Coordinador	38
Remuneración adicional por miembro de la Comisión Ejecutiva	52,5
Remuneración adicional al Presidente de la Comisión Ejecutiva	27,5
Remuneración adicional por miembro de la Comisión de Riesgos	52,5
Remuneración adicional al Presidente de la Comisión de Riesgos	27,5
Remuneración adicional por miembro de la Comisión de Auditoría y Control	52,5
Remuneración adicional al Presidente de la Comisión de Auditoría y Control	27,5
Remuneración adicional por miembro de la Comisión de Nombramientos	31,5
Remuneración adicional al Presidente de la Comisión de Nombramientos	15,75
Remuneración adicional por miembro de la Comisión de Retribuciones	31,5
Remuneración adicional al Presidente de la Comisión de Retribuciones	15,75
Remuneración adicional por miembro de la Comisión de Innovación, Tecnología y Transformación Digital	31,5
(miles de euros)	Total 2023
Remuneración a distribuir en 2023 en el marco de la retribución máxima aprobada en 2023	3.071,25

_5.2 Retribución de los consejeros con funciones ejecutivas

A modo de resumen, a continuación se presenta el mix retributivo correspondiente a la retribución prevista para los Consejeros Ejecutivos de CaixaBank en 2023:



_Componentes fijos de la remuneración

El importe de los componentes fijos para Consejeros Ejecutivos, previsto para el ejercicio 2023 es el que se indica a continuación:

> REMUNERACIÓN VINCULADA A COMPONENTES FIJOS DE CONSEJEROS EJECUTIVOS

(miles de euros)	Cargo	Sueldos	Remuneración por pertenencia al Consejo	Remuneración por pertenencia a comisiones del Consejo	Remuneración por cargos en sociedades del grupo	Remuneración por pertenencia a consejos fuera del grupo	Remuneración Fija Total previsto 2023
	Gonzalo Gortázar	2.167,3	94,5	52,5	60	0	2.374,3
	Jose Ignacio Goirigolzarri	1.543	94,5	80	0	15	1.732,5
	Total consejeros ejecutivos	3.710,3	189	132,5	60	15	4.106,8

Por su parte, el importe previsto para el ejercicio correspondiente a las remuneraciones en especie para Consejeros Ejecutivos es el que figura a continuación:

> REMUNERACIÓN EN ESPECIE DE CONSEJEROS EJECUTIVOS

(miles de euros)	Cargo	Asistencia médica propia y familiares*	Uso de automóvil y vivienda	Otros	Total previsto 2023
	Gonzalo Gortázar	Consejero Delegado	5		5
	Jose Ignacio Goirigolzarri	Presidente Ejecutivo	2		2
	Total consejeros ejecutivos		7		7

_Componentes variables de la remuneración

_Esquema de Remuneración Variable con Métricas Plurianuales

Los importes *target* para este concepto determinados en 2023 son los siguientes:

(miles de euros)	Cargo	Remuneración variable objetivo (miles de €)	
	Gonzalo Gortázar	Consejero Delegado	954
	José Ignacio Goirigolzarri	Presidente Ejecutivo	336

Para la medición del rendimiento y en la evaluación de los resultados se utilizan factores anuales, con criterios corporativos cuantitativos (financieros) y corporativos cualitativos (no financieros), que han de estar especificados y claramente documentados.

Asimismo, también se utilizan factores plurianuales que únicamente contarán con criterios corporativos, y que ajustan, como mecanismo de reducción, el pago de la parte diferida sujeta a factores plurianuales.



> MÉTRICAS DE MEDICIÓN DE FACTORES ANUALES

Criterios	Métrica	Ponderación	Grado de cumplimiento	Grado de consecución
Corporativos Financieros	ROTE	20 %	> 12,4 = 120%	1,2
			Entre 12,4 y 9,3	Entre 120 y 80%
			< 9,3 = 0%	0
	REC	20 %	< 41,0 = 120%	1,2
			Entre 41,0 y 44,4	Entre 120 y 80%
			> 44,4 = 0%	0
NPAs	10 %	< 1.942 = 120%	1,2	
		Entre 1.942 y 2.914	Entre 120 y 80%	
		> 2.914 = 0%	0	
Corporativo No financiero	RAF(*)	20 %	0 ámbares	1,2
			0,5 ámbares	1,15
			1 ámbar	1,1
			1,5 ámbares	1,05
			2 ámbares	1
			2,5 ámbares	0,95
			3 ámbares	0,9
			3,5 ámbares	0,85
			4 ámbares	0,8
			>= 4,5 ámbares	0
EINF	Calidad	10 %	Cada reto individualmente en escalas entre el 0 por debajo de 80% y hasta un máximo del 120%	Máximo del 120% y mínimo del 80% por debajo 0
			Promedio ponderado (NPS oficina, y IEX corporativa) 70% y 30% NPS digital	
			> 97,5	Entre 120% y 0
			Entre 97,5 y 96 = 90%	Entre 108% y 0
COMPLIANCE(**)		10 %	Entre 94,5 y 96 = 80%	Entre 96% y 0
			< 94,5 = 0%	0
			> 23.673	1,2
Sostenibilidad		10 %	Entre 23.673 y 15.782	Entre 120 y 80%
			< 15.782	0

*La consecución puede ajustarse a la baja hasta llegar a ser del 100% en el caso de que alguna métrica incluida en el RAF quede en situación de recovery.
 ** El 10% del Bonus estará afectado por un factor corrector en función de la resolución o re-evaluación de los GAPS de criticidad Alta y Media de CaixaBank.



El grado de consecución para las métricas de medición de factores anuales se fija exclusivamente en función de criterios corporativos y engloba el pago *upfront* de la retribución variable, así como los dos primeros pagos diferidos

(esto es, un 64% de la retribución variable).

Los criterios corporativos son fijados para cada ejercicio por el Consejo de Administración de CaixaBank, a propuesta de la Comisión de Retribuciones, y su ponderación se distribuye entre conceptos objetivables en función de los principales objetivos de la Entidad.

Los criterios corporativos financieros se han alineado con las métricas de gestión más relevantes de la Entidad, adecuando su ponderación para los Consejeros Ejecutivos según sus funciones. Estos se relacionan con las siguientes métricas:

_ROTE (20%)

Definición: Mide el índice de rentabilidad sobre el patrimonio tangible y se calcula como el cociente entre el resultado atribuido al Grupo (ajustado por el importe del cupón del Additional Tier 1) y los fondos propios más ajustes de valoración medios 12 meses, deduciendo los activos intangibles o fondos de comercio.

_REC (20%)

Definición: Es el peso que suponen los gastos recurrentes en relación con los ingresos de la actividad core de la entidad. Se calcula como la relación porcentual de los gastos recurrentes del Grupo entre los ingresos core (margen de intereses, comisiones y los ingresos vinculados a los seguros).

Para 2023 el reto es un objetivo fijado con la visión preliminar del impacto de la normativa IFRS17, y está, por tanto, pendiente de reproceso definitivo del 2022. En caso de que los impactos finales hicieran diferir materialmente los supuestos en los que se basa el reto, se actualizaría debidamente.

_NPAs (10%)

Definición: Es la variación, en términos absolutos, de los activos problemáticos del Grupo (definidos como saldos dudosos, adjudicados y derechos de remate).

Por su parte, los criterios corporativos no financieros están relacionados con las siguientes métricas:

_RAF (20%)

Definición: El objetivo ligado a la métrica RAF se establece a partir de un nivel agregado del cuadro de mando del Marco de Apetito al Riesgo de la Entidad. Este cuadro de mando está compuesto por métricas cuantitativas que miden los distintos tipos de riesgo y el Consejo de Administración

establece unas zonas de apetito (verde), tolerancia (ámbar) o incumplimiento (rojo) y determina la escala de consecución que establece unos porcentajes de penalización o bonificación en función de la variación de cada métrica entre la situación real del final del ejercicio y la prevista inicialmente para el mismo ejercicio en el presupuesto.

_Calidad (10%)

Definición: métrica que combina el índice del Net Promoter Score (índice que se elabora en base a la información obtenida de clientes para conocer si recomendarían CaixaBank) con un índice de experiencia cliente.

_Compliance (10%)

Definición: Índice agregado de métricas que miden procesos de Prevención de Blanqueo de Capitales, MiFID y correcta comercialización de productos y servicios.

_Sostenibilidad (10%)

Definición: Movilización de finanzas sostenibles, de acuerdo con el objetivo del plan de sostenibilidad 2022-2024 revisado.

A efectos de determinar la concesión de remuneración variable por los factores anuales (financieros y no financieros) anteriormente descritos, una vez cerrado el ejercicio 2023 se comparará el resultado de cada métrica con su valor objetivo, y en función del grado de cumplimiento del mismo, se calculará la remuneración variable a percibir aplicando las correspondientes escalas de grado de consecución, según la ponderación asociada a cada indicador, sobre la base del valor objetivo.

La cantidad resultante constituirá la remuneración variable vinculada a factores anuales de cada Consejero Ejecutivo, que estará sujeta a las condiciones del sistema de concesión, consolidación y pago que se señala a continuación.

> MÉTRICAS DE MEDICIÓN DE FACTORES PLURIANUALES

Criterios	Métrica	Ponderación	Valor Objetivo	Grado de cumplimiento	Grado de penalización
Corporativos Financieros	CET1	25 %	Medida RAF de tolerancia al riesgo en verde	Rojo = 0 %	100 %
				Ámbar = 50 %	50 %
				Verde = 100 %	— %
	TSR	25 %	Valor del índice EUROSTOXX Banks – Gross Return	> = índice = 100 %	— %
				< índice = 0 %	100 %
ROTE Plurianual	25 %	Media de los importes retados anualmente en el período de medición	> Media = 100 %	— %	
			Entre 80 y 100 %	Entre 0 y 100 %	
			< 80 % = 0 %	100 %	
Sostenibilidad	25 %	66.961	> = 66.961 = 100 %	— %	
			Entre 66.961 y 50.221 = entre 75 y 100 %	Entre 0 y 100 %	
			< 50.221 = 0 %	100 %	



El nivel de consecución para las métricas de medición de factores plurianuales se fija exclusivamente en función de **criterios corporativos** y determina el ajuste de los pagos a partir del tercer año de diferimiento

(esto es, el 36 por ciento de la retribución variable restante).

A continuación se describen las métricas asociadas a los factores plurianuales:

_CET1 (25%)

Definición: Se establece como métrica vinculada al color (nivel de tolerancia) del indicador en el RAF de CET1 a cierre del periodo plurianual.

_TSR (25%)

Definición: Comparativa con la media del índice EUROSTOXX Banks – Gross Return.

_ROTE Plurianual (25%)

Definición: Se establece como el promedio de consecución del ROTE retado para cada uno de los años del período de medición plurianual.

_Sostenibilidad (25%)

Definición: Se establece en alcanzar una cifra acumulada de movilización de finanzas sostenibles en el período 2023-2025.

Las métricas mencionadas anteriormente tendrán asociadas unas escalas de grado de cumplimiento, de manera que, de no alcanzarse los objetivos establecidos para cada uno de ellos en el periodo de medición de tres años, podrán minorar la parte diferida de la remuneración variable pendiente de abono, pero nunca incrementarla.

Además, a la remuneración variable le serán de aplicación las restantes condiciones del sistema de concesión, consolidación y pago de la remuneración variable de los Consejeros Ejecutivos previstas en la Política de Remuneración.

> CONDICIONES DEL SISTEMA DE CONCESIÓN, CONSOLIDACIÓN Y PAGO DE LA REMUNERACIÓN VARIABLE

De conformidad con el sistema de concesión, consolidación y pago aplicable a la remuneración variable del Esquema de Remuneración Variable con Métricas Plurianuales de los Consejeros Ejecutivos de la Entidad, el 40% de la remuneración variable correspondiente al ejercicio en curso se abonará, de darse las condiciones para ello, a partes iguales en efectivo y en acciones de CaixaBank, mientras que el 60% restante se diferirá, 30% en efectivo y 70% en acciones, durante un periodo de cinco años.

En este sentido, el pago correspondiente a los dos primeros años de diferimiento está sujeto a factores anuales, mientras que el pago de los tres siguientes años estará sujeto al cumplimiento de los factores plurianuales que hayan sido aprobados.

Aportaciones a sistemas de previsión y otras coberturas

En el caso del Consejero Delegado, se prevé realizar una aportación definida total cada año de 446.250 € para la cobertura de las contingencias de jubilación, fallecimiento e incapacidad permanente total, absoluta o gran invalidez.

El importe *target* anual correspondiente a la Póliza de Beneficios Discrecionales de Pensiones, con arreglo a lo previsto en el apartado 5.8.e), sería de 78.750 € en el caso de D. Gonzalo Gortázar Rotaèche.

Adicionalmente a la aportación definida anteriormente descrita, se establecerá una cobertura de fallecimiento e incapacidad permanente, total, absoluta y gran invalidez por el importe de dos anualidades de la Remuneración Fija Anual Total en el momento en que se produzca la contingencia. La estimación de la prima por esta cobertura es de 84.077 €.

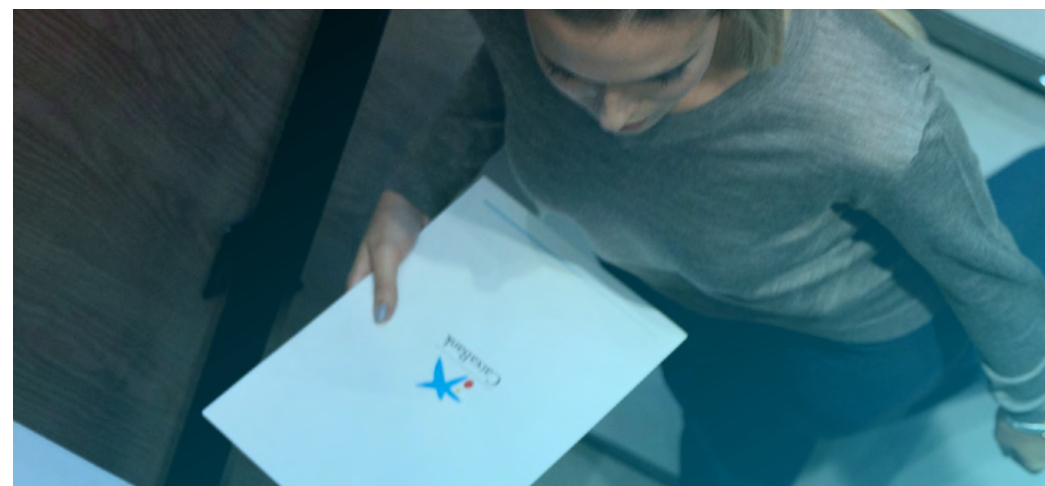
Se reconoce a favor de D. José Ignacio Goirigolzarri Tellaèche una cobertura de fallecimiento e incapacidad permanente, total, absoluta y gran invalidez por el importe de dos anualidades de la Remuneración Fija Anual Total en el momento en que se produzca la contingencia. La estimación de la prima por esta cobertura es de 113.812 € para cada año de vigencia de la presente Política de Remuneración.

> REMUNERACIÓN A TRAVÉS DE SISTEMAS DE AHORRO A LARGO PLAZO DE CONSEJEROS EJECUTIVOS

Sistema de ahorro a largo plazo (aportación definida)

(miles de euros)	Cargo	Componente fijo (85%)	Componente variable (15%) ¹	Cobertura de fallecimiento, incapacidad permanente y gran invalidez	Total previsto 2023
Gonzalo Gortázar	Consejero Delegado	446	94	84	624
Jose Ignacio Goirigolzarri	Presidente Ejecutivo			114	114
Total consejeros ejecutivos		446	94	198	738

¹Se informan las aportaciones al sistema de previsión social en base variable prevista en el ejercicio en curso. Se ha considerado la consecución de los retos anuales del 119,6% del resultado de 2022 para el Consejero Delegado.





Retribuciones a los miembros del Consejo derivadas de la representación de CaixaBank

De acuerdo con las cantidades actualmente fijadas como remuneración en las respectivas sociedades, comprendidas dentro de la Remuneración Fija Anual Total de los Consejeros, los pagos previstos en concepto de remuneración por el desempeño del cargo de Consejero en sociedades del Grupo o en otras sociedades en interés de CaixaBank, son:

> REMUNERACIÓN COMO CONSEJEROS EN REPRESENTACIÓN DE CAIXABANK

(miles de euros)	Cargo	Sociedad participada	Total previsto 2023	
	Jose Ignacio Goirigolzarri	Consejero	CECA	15
	Gonzalo Gortázar	Consejero	Banco BPI	60
	Tomás Muniesa	Vicepresidente	VidaCaixa	435
	Tomás Muniesa	Vicepresidente	SegurCaixa Adeslas	13
Total por concepto 2023			523	

Remuneraciones al margen de la condición de Consejero

Fernando Maria Ulrich Costa Duarte es Presidente no ejecutivo del Consejo de Administración del Banco BPI. La remuneración prevista para 2023 por su pertenencia a dicho consejo es de 750.000 euros.

Política de retención

Los instrumentos entregados se sujetan a un periodo de retención de tres años, durante el cual el Consejero no podrá disponer de ellos.

No obstante, una vez transcurrido un año desde la entrega de los instrumentos, el Consejero podrá disponer de los instrumentos si mantiene, tras la disposición o ejercicio, una exposición económica neta a la variación del precio de los instrumentos por un valor de mercado equivalente a un importe de al menos dos veces su Remuneración Fija Anual Total mediante la titularidad de acciones, opciones, derechos de entrega de acciones u otros instrumentos financieros que reflejen el valor de mercado de CaixaBank.

Asimismo, transcurrido el primer año de tenencia, podrá disponer de los instrumentos en la medida necesaria para satisfacer los costes relacionados con su adquisición o, previa apreciación favorable de la Comisión de Retribuciones, para hacer frente a situaciones extraordinarias sobrevenidas que lo requieran.

Durante el periodo de retención, el ejercicio de los derechos atribuidos por los instrumentos corresponde al Consejero, en tanto que titular de estos.

_06. Tabla de conciliación de contenido con el modelo de informe de remuneraciones de CNMV

A. POLÍTICA DE REMUNERACIONES DE LA SOCIEDAD PARA EL EJERCICIO EN CURSO

Sección en el modelo de CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
		Sección 2 y Sección 5 en referencia a la política de remuneraciones
		Sección 5 en referencia a los componentes fijos de los consejeros en su condición de tales
A.1 y subapartados	No	Sección 5 en referencia a los distintos componentes de remuneración de los consejeros con funciones ejecutivas Sección 4 en referencia a las características de los contratos celebrados con los consejeros con funciones ejecutivas
		Sección 5 en referencia a las modificaciones propuestas en la remuneración para el ejercicio 2023 y su valoración cuantitativa
A.2	No	Sección 5 en referencia a las modificaciones propuestas en la remuneración para el ejercicio 2023 y su valoración cuantitativa
A.3	No	Sección 5 e Introducción en referencia a la política de remuneraciones
A.4	No	Introducción, Sección 2 y Sección 5 en referencia a la votación del IARC y la política de remuneraciones

B. RESUMEN GLOBAL DE CÓMO SE APLICÓ LA POLÍTICA DE RETRIBUCIONES DURANTE EL EJERCICIO CERRADO

Sección en el modelo de CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
B.1 y subapartados	No	Sección 2 y Sección 3
B.2	No	Sección 2 y Sección 3
B.3	No	Sección 2, Sección 3 y Sección 5
B.4	Si	Sección 2 y Sección 6
B.5	No	Sección 3
B.6	No	Sección 3
B.7	No	Sección 3
B.8	No	No aplicable
B.9	No	Sección 3
B.10	No	No aplicable



B. RESUMEN GLOBAL DE CÓMO SE APLICÓ LA POLÍTICA DE RETRIBUCIONES DURANTE EL EJERCICIO CERRADO

Sección en el modelo de CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
B.11	No	Sección 3 y Sección 4
B.12	No	Sección 5
B.13	No	No se contempla el otorgamiento de facilidades financieras como forma de retribución de los consejeros. En la Nota 41 de las cuentas anuales consolidadas se detalla la financiación concedida a los consejeros y al resto del personal clave
B.14	No	Sección 3
B.15	No	No están contemplados en la actualidad
B.16	No	Sección 3

C. DETALLE DE RETRIBUCIONES INDIVIDUALES CORRESPONDIENTES A CADA UNO DE LOS CONSEJEROS

Sección en el modelo de CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
C	Sí	Sección 7
C.1 a) i)	Sí	Sección 7
C.1 a) ii)	Sí	Sección 7
C.1 a) iii)	Sí	Sección 7
C.1 a) iv)	Sí	Sección 7
C.1 b) i)	Sí	Sección 7
C.1 b) ii)	Sí	No aplicable
C.1 b) iii)	Sí	No aplicable
C.1 b) iv)	Sí	No aplicable
C.1 c)	Sí	Sección 7
C.2	Sí	Sección 7

D. OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS

Sección en el modelo de CNMV	Incluido en informe estadístico	Comentarios
D.	Sí	

01 Nuestra
identidad

02 Estrategia
corporativa y
materialidad

03 Gobierno
corporativo

04 Gestión
del riesgo

05 Modelo de
creación de valor

06 Clientes

07 Personas
y cultura

08 Accionistas
e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente
y clima

11 EINF

12 Glosario y
estructura del
Grupo

13 Anexos

_07. Información estadística de remuneraciones exigida por la CNMV

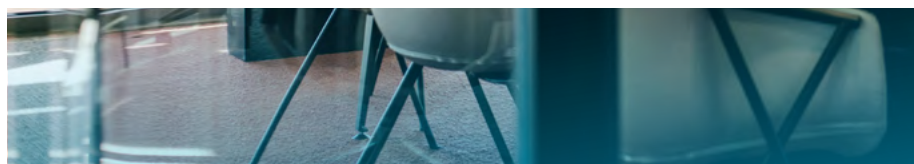
> DATOS IDENTIFICATIVOS DEL EMISOR

Fecha fin del ejercicio de referencia:
→ 31/12/2022

Denominación social:
→ CAIXABANK, S.A.

CIF:
→ A-08663619

Domicilio social:
→ Cl. Pintor Sorolla N. 2-4 (Valencia)



> B. RESUMEN GLOBAL DE CÓMO SE APLICÓ LA POLÍTICA DE RETRIBUCIONES DURANTE EL EJERCICIO CERRADO

B.4. Informe del resultado de la votación consultiva de la junta general al informe anual sobre remuneraciones del ejercicio anterior, indicando el número de votos negativos que se hayan emitido:

	Número	% sobre el total
Votos emitidos	6.137.025.661	76,14
<hr/>		
	Número	% sobre votos emitidos
Votos negativos	108.147.318	1,76
Votos a favor	5.969.470.090	97,27
Votos en blanco		0,00
Abstenciones	59.408.253	0,97

> C. DETALLE DE LAS RETRIBUCIONES INDIVIDUALES CORRESPONDIENTES A CADA UNO DE LOS CONSEJEROS

Nombre	Tipología	Periodo de devengo ejercicio 2021
José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	Presidente Ejecutivo	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Tomás Muniesa Arantegui	Vicepresidente Dominical	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Gonzalo Gortázar Rotaeché	Consejero Delegado	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
John S. Reed	Consejero Coordinador	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Joaquín Ayuso García	Consejero Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Francisco Javier Campo García	Consejero Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Eva Castillo Sanz	Consejera Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Fernando María Costa Duarte Ulrich	Consejero Otro Externo	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
M. Verónica Fisas Verges	Consejera Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Cristina Garmendia Mendizábal	Consejera Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
M. Amparo Moraleda Martínez	Consejera Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Eduardo Javier Sanchiz Irazu	Consejero Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
María Teresa Santero Quintilla	Consejera Dominical	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
José Serna Masía	Consejero Dominical	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Koro Usarraga Unsain	Consejera Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022

C.1. Complete los siguientes cuadros respecto a la remuneración individualizada de cada uno de los consejeros (incluyendo la retribución por el ejercicio de funciones ejecutivas) devengada durante el ejercicio

A) Retribuciones de la sociedad objeto del presente informe:

i) Retribución devengada en metálico (en miles de €)

Nombre	Remuneración fija	Dietas	Remuneración por pertenencia a comisiones del consejo	Sueldo	Retribución variable a corto plazo	Retribución variable a largo plazo	Indemnización	Otros conceptos	Total ejercicio 2022	Total ejercicio 2021
José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	90		60	1.485	77	152			1.864	1.353
Tomás Muniesa Arantegui	90		100			6			196	190
Gonzalo Gortázar Rotaeché	90		50	2.061	217	174			2.592	2.470
John S. Reed	128		36						164	164
Joaquín Ayuso García	90		80						170	129
Francisco Javier Campo García	90		80						170	129
Eva Castillo Sanz	90		80						170	129
Fernando María Costa Duarte Ulrich	90		80						170	129
M. Verónica Fisas Verges	90		100						190	190
Cristina Garmendia Mendizábal	90		110						200	200
M. Amparo Moraleda Martínez	90		142						232	206
Eduardo Javier Sanchiz Irazu	90		140						230	230
María Teresa Santero Quintilla	90		50						140	107
José Serna Masiá	90		80						170	163
Koro Usarraga Unsain	90		160						250	250





Observaciones:

Con arreglo a las instrucciones de CNMV para completar este informe, las cantidades incluidas en las celdas “Retribución variable a corto plazo” y “Retribución variable a largo plazo” corresponden con:

Presidente:

- > Retribución variable a corto plazo: La parte en efectivo del pago upfront del esquema de Remuneración variable con métricas plurianuales (20%), cuyo pago corresponde en 2023.
- > Retribución variable a largo plazo: La parte en efectivo del pago de la parte diferida del plan de bonus anual 2021 (6%), RVA 2019 (25%), RVA 2018 (12,5%), RVA 2017 (12,5%), RVP 2017 (50%), cuyo pago corresponde en 2023.

Consejero Delegado:

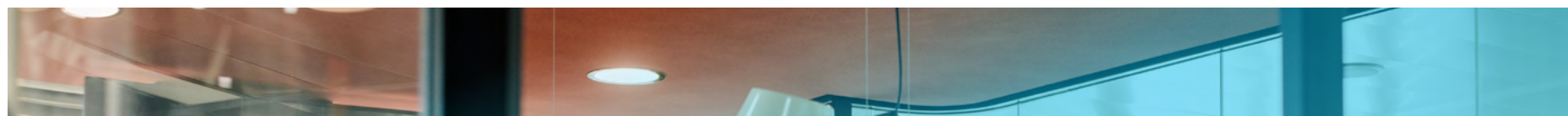
- > Retribución variable a corto plazo: La parte en efectivo del pago upfront del esquema de Remuneración variable con métricas plurianuales (20%), cuyo pago corresponde en 2023.
- > Retribución variable a largo plazo: La parte en efectivo del pago de la parte diferida del plan de bonus anual 2021 (6%), 2019 (6%), 2018(6%) y 2017 (6%), cuyo pago corresponde en 2023.

Vicepresidente, por sus funciones directivas anteriores:

- > Retribución variable a largo plazo: La parte en efectivo del pago de la parte diferida del plan de bonus anual de 2017 (6%), cuyo pago corresponde en 2023.

ii) Cuadro de movimientos de los sistemas de retribución basados en acciones y beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados

Nombre	Denominación del Plan	Instrumento financiero al principio del ejercicio 2022		Instrumentos financieros concedidos durante el ejercicio 2022		Instrumentos financieros consolidados en el ejercicio			Instrumentos vencidos y no ejercidos	Instrumentos financieros al final del ejercicio 2022		
		Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes/ consolidadas	Precio de las acciones consolidadas	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados (miles €)	Nº instrumentos	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes
José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	Retribución variable 2022				60.748		19.596	3,90	77			41.152
	Plan de bonus 2021		25.592				5.120	3,90	20			20.472
	3r ciclo PIAC 2019-2021		64.023									64.023
	Retribución Variable Plurianual 2019		11.014									11.014
	Retribución Variable Anual 2019		40.840				20.420	3,90	80			20.420
	Retribución Variable Plurianual 2018		8.464									8.464
	Retribución Variable Anual 2018		13.480				6.740	3,90	26			6.740
	Retribución Variable Plurianual 2017		4.280				4.280	3,90	17			-
Retribución Variable Anual 2017		5.350				5.350	3,90	21			-	



Nombre	Denominación del Plan	Instrumento financiero al principio del ejercicio 2022		Instrumentos financieros concedidos en el ejercicio 2022		Instrumentos financieros consolidados en el ejercicio			Instrumentos vencidos y no ejercidos	Instrumentos financieros al final del ejercicio 2022	
		Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes/ consolidadas	Precio de las acciones consolidadas	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados (miles €)	Nº instrumentos	Nº instrumentos
Tomás Muniesa Arantegui	Plan de Bonus 2017		1.557			1.557	3,90	6			-
	ILP 2015-2018		16.494			8.247	3,98	33			8.247
	Retribución variable 2022				172.527	55.654	3,90	217			116.873
Gonzalo Gortázar Rotaache	Plan de Bonus 2021		90.701			18.141	3,90	71			72.560
	Plan de Bonus 2019		48.768			16.256	3,90	64			32.512
	Plan de Bonus 2018		31.226			15.613	3,90	61			15.613
	Plan de Bonus 2017		7.824			7.824	3,90	31			-
	ILP 2015-2018		27.106			13.553	3,98	54			13.553
	1r ciclo PIAC 2019-2021		36.248			12.324	3,90	48			23.924
	3r ciclo PIAC 2019-2021		106.705								106.705

Observaciones:

Con arreglo a las instrucciones de CNMV para completar este informe, las cantidades incluidas en la celda "Instrumentos financieros consolidados en el ejercicio" corresponden:

Para el Presidente:

- > La parte en acciones del pago upfront del esquema de Remuneración variable con métricas plurianuales 2022 (20%), cuya entrega corresponde en 2023.

- > La parte en acciones correspondiente al primer diferimiento del plan de bonus anual 2021 (6%), cuya entrega corresponde en 2023.
- > La parte en acciones correspondiente al primer diferimiento de la RVA 2019 (25%), cuya entrega corresponde en 2023.
- > La parte en acciones correspondiente al segundo diferimiento de la RVA 2018 (12,5%), cuya entrega corresponde en 2023.
- > La parte en acciones correspondiente al tercer diferimiento de la RVA 2017 (12,5%), cuya entrega corresponde en 2023.

- > La parte en acciones correspondiente al primer diferimiento de la RVP 2017 (50%), cuya entrega corresponde en 2023.

Todas las acciones han sido valoradas al precio medio de cierre de la acción de CaixaBank correspondiente a las sesiones bursátiles comprendidas entre el 1 y el 31 de enero de 2023, que ha sido de 3,906 €/acción.

Para el Consejero Delegado:

- > La parte en acciones del pago upfront del esquema de Remuneración variable con métricas plurianuales 2022 (20%), cuyo pago corresponde en 2023.
- > La parte en acciones correspondiente al primer, tercer, cuarto y quinto diferimiento de los planes de bonus anual 2021 (6%), 2019 (6%), 2018(6%) y 2017 (6%), respectivamente y cuyo pago corresponde en 2023.

- > Primera entrega de acciones del 1r ciclo del PIAC 2019-2021 (34%), cuyo pago corresponde en 2023.

Todas las acciones han sido valoradas al precio medio de cierre de la acción de CaixaBank correspondiente a las sesiones bursátiles comprendidas entre el 1 y el 31 de enero de 2023, que ha sido de 3,906 €/acción.

- > Las acciones correspondientes al cuarto diferimiento del ILP 2015-2018 (12%), cuya entrega corresponde en 2023.

Dado que las acciones aun no han sido entregadas y por tanto no se conoce el precio de valoración, se ha utilizado el precio de concesión del plan que quedó fijado en 3,982 €/acción.

Vicepresidente, por sus funciones directivas anteriores:

- > La parte en acciones correspondiente al quinto diferimiento del plan de bonus anual 2017 (6%), cuyo pago

corresponde en 2023. Las acciones han sido valoradas al precio medio de cierre de la acción de CaixaBank correspondiente a las sesiones bursátiles comprendidas entre el 1 y el 31 de enero de 2023, que ha sido de 3,906 €/acción.

- > Las acciones correspondientes al cuarto diferimiento del ILP 2015-2018 (12%), cuya entrega corresponde en 2023. Dado que las acciones aun no han sido entregadas y por tanto no se conoce el precio de valoración, se ha utilizado el precio de concesión del plan que quedó fijado en 3,982 €/acción.

Todas las acciones entregadas conllevan un periodo de retención de un año desde su entrega.



iii) Sistemas de ahorro a largo plazo

Remuneración por consolidación de derechos a sistemas de ahorro

Nombre	Aportación del ejercicio por parte de la sociedad (miles €)				Importe de los fondos acumulados (miles €)			
	Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados		Ejercicio 2022		Ejercicio 2021	
	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados	Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados	Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados	Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados
Tomás Muniesa Arantegui					1.224		1.321	
Gonzalo Gortázar Rotaache			513	505	2.614	3.213	2.768	2.690

Observaciones:

Los sistemas con derechos económicos consolidados del Consejero Delegado y el Vicepresidente corresponden a sus funciones directivas anteriores y no se realiza ninguna aportación. El decremento de los fondos acumulados se debe a la evolución del valor de mercado de estos fondos.

iv) Detalle de otros conceptos

Nombre	Concepto	Importe retributivo
José Ignacio Goirigolzarri Tellaache	Seguro de Salud	2
José Ignacio Goirigolzarri Tellaache	Prima de riesgo seguro de vida	101
Gonzalo Gortázar Rotaache	Seguro de Salud	5
Gonzalo Gortázar Rotaache	Prima de riesgo seguro de vida	73

B) Retribuciones a los consejeros de la sociedad cotizada por su pertenencia a órganos de administración de sus entidades dependientes:

i) Retribución devengada en metálico (en miles de €)

Nombre	Remuneración fija	Dietas	Remuneración por pertenencia a comisiones del consejo	Sueldo	Retribución variable a corto plazo	Retribución variable a largo plazo	Indemnización	Otros conceptos	Total ejercicio 2022	Total ejercicio 2021
Tomás Muniesa Arantegui	435								435	435
Gonzalo Gortázar Rotaache	60								60	204
Fernando María Costa Duarte Ulrich	750								750	750

ii) Cuadro de movimientos de los sistemas de retribución basados en acciones y beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados

Nombre	Denominación del Plan	Instrumento financiero al principio del ejercicio t		Instrumentos financieros concedidos durante el ejercicio t		Instrumentos financieros consolidados en el ejercicio		Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados (miles €)	Instrumentos vencidos y no ejercidos		Instrumentos financieros al final del ejercicio 2022	
		Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes/ consolidadas		Precio de las acciones consolidadas	Nº instrumentos	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes/ consolidadas

iii) Sistemas de ahorro a largo plazo

Nombre	Aportación del ejercicio por parte de la sociedad (miles €)				Importe de los fondos acumulados (miles €)			
	Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados		Ejercicio 2022		Ejercicio 2021	
	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados	Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados	Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados	Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados

iv) Detalle de otros conceptos

Nombre	Concepto	Importe retributivos
--------	----------	----------------------



01 Nuestra identidad

02 Estrategia corporativa y materialidad

03 Gobierno corporativo

04 Gestión del riesgo

05 Modelo de creación de valor

06 Clientes

07 Personas y cultura

08 Accionistas e inversores

09 Sociedad

10 Medioambiente y clima

11 EINF

12 Glosario y estructura del Grupo

13 Anexos

C) Resumen de las retribuciones (en miles de €): Se deberán incluir en el resumen los importes correspondientes a todos los conceptos retributivos incluidos en e presente informe que hayan sido devengados por el consejero, en miles de euros

Nombre	Retribución devengada en la Sociedad					Retribución devengada en sociedades de grupo					
	Total Retribución metálico	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados	Remuneración por sistemas de ahorro	Remuneración por otros conceptos	Total ejercicio 2022 sociedad	Total Retribución metálico	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados	Remuneración por sistemas de ahorro	Remuneración por otros conceptos	Total ejercicio 2022 grupo	Total ejercicio 2022 sociedad + grupo
José Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	1.864	241		103	2.208					-	2.208
Tomás Muniesa Arantegui	196	39			235	435				435	670
Gonzalo Gortázar Rotaeché	2.592	546		78	3.216	60				60	3.276
John S. Reed	164				164					-	164
Joaquín Ayuso García	170				170					-	170
Francisco Javier Campo García	170				170					-	170
Eva Castillo Sanz	170				170					-	170
Fernando María Costa Duarte Ulrich	170				170	750				750	920
M. Verónica Fisas Verges	190				190					-	190
Cristina Garmendia Mendizábal	200				200					-	200
M. Amparo Moraleda Martínez	232				232					-	232
Eduardo Javier Sanchiz Irazu	230				230					-	230
María Teresa Santero Quintilla	140				140					-	140
José Serna Masiá	170				170					-	170
Koro Usarraga Unsain	250				250					-	250
Total	6.908	826	-	181	7.915	1.245	-	-	-	1.245	9.160

C.2. Indique la evolución en los últimos 5 años del importe y variación porcentual de la retribución devengada por cada uno de los consejeros de la cotizada que lo hayan sido durante el ejercicio, de los resultados consolidados de la sociedad y de la remuneración media sobre una base equivalente a tiempo completo de los empleados de la sociedad y de sus entidades dependientes que no sean consejeros de la cotizada

	Importes totales devengados y % variación anual								
	Ejercicio 2022	% variación 2022/2021	Ejercicio 2021	% variación 2021/2020	Ejercicio 2020	% variación 2020/2019	Ejercicio 2019	% variación 2019/2018	Ejercicio 2018
Consejeros Ejecutivos									
Jose Ignacio Goirigolzarri Tellaeché	2.208	38,78%	1.591	-	-	-	-	-	-
Gonzalo Gortázar Rotaeché	3.276	11,09%	2.949	26,84%	2.325	-24,56%	3.082	4,05%	2.962
Consejeros Externos									
Tomás Munisa Arantegui	670	0,30%	668	10,23%	606	5,39%	575	-43,68%	1.021
John S. Reed	164	0,00%	164	10,07%	149	18,25%	126	2,44%	123
Joaquín Ayuso García	170	31,78%	129	-	-	-	-	-	-
Francisco Javier Campo García	170	31,78%	129	-	-	-	-	-	-
Eva Castillo Sanz	170	31,78%	129	-	-	-	-	-	-
Fernando María Costa Duarte Ulrich	920	4,66%	879	-	-	-	-	-	-
M. Verónica Fisas Verges	190	0,00%	190	3,83%	183	12,96%	162	15,71%	140
Cristina Garmendia Mendizábal	200	0,00%	200	18,34%	169	177,05%	61	-	-
M. Amparo Moraleda Martínez	232	12,62%	206	0,00%	206	6,19%	194	6,01%	183
Eduardo Javier Sanchiz Irazu	230	0,00%	230	5,50%	218	10,66%	197	8,24%	182
M. Teresa Santero Quintilla	140	30,84%	107	-	-	-	-	-	-
José Serna Masiá	170	4,29%	163	16,43%	140	0,00%	140	0,00%	140
Koro Usarraga Unsain	250	0,00%	250	8,23%	231	17,26%	197	5,91%	186
Resultados consolidados de la sociedad	4.326	-18,61%	5.315	231,98%	1.601	-22,92%	2.077	-26,01%	2.807
Remuneración media de los empleados	68	6,25%	64	8,47%	59	-1,67%	60	1,69%	59

Observaciones:

La evolución de la retribución media de la plantilla de 2019 a 2020 se vio impactada por el efecto de las salidas voluntarias asociadas a los programas de ERE 2019 y de desvinculación incentivada 2020 de empleados de mayor edad y por las bajas temporales derivadas de la pandemia. La variación 2020 a 2021 de la retribución devengada del Sr. Gortázar se debe a la renuncia voluntaria en 2020 a su retribución variable, tanto anual como plurianual, como acto de responsabilidad por la situación económica y social excepcional generada por la COVID-19 ya que sus condiciones de remuneración no cambiaron. También se ve afectada la retribución media de la plantilla de 2020 a 2021 por la fusión con Bankia y por las desvinculaciones voluntarias del ERE de 2021.

Respecto a la variación del resultado de la sociedad del año 2021 hay que tener en cuenta la formalización de fusión de CaixaBank y Bankia.

Para el cálculo de la remuneración media de los empleados a partir de 2021, se han incluido las partidas de sueldo y salarios, aportación definida al Plan de Pensiones (ahorro y riesgo) así como otros conceptos incluidos en los otros gastos de personal (póliza sanitaria, ayudas

de estudios, ...) sin ajustes de consolidación y este importe se divide por el dato de la plantilla media del año que se detallan en el informe de gestión consolidado.

El incremento de la remuneración del Sr. Goirigolzarri de 2021 a 2022 se debe fundamentalmente a que su remuneración en 2022 ha sido por todo el ejercicio, en tanto que en 2021 sólo computó parte del año.

La variación de la remuneración del Sr. Gortázar de 2021 a 2022 se debe al mayor devengo de remuneración variable en 2022, lo que también sucede en el caso del Sr. Goirigolzarri. En ambos casos, el importe de la remuneración fija anual y variable target ha sido el mismo para ambos ejercicios.

El resto de incrementos en remuneración del resto de consejeros de 2021 a 2022 se deben a incorporaciones durante 2021 o cambios en las comisiones delegadas, habiéndose mantenido constante entre 2021 y 2022 el importe de la remuneración por pertenencia al consejo o a las comisiones delegadas.

> D. OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS

Este informe anual de remuneraciones ha sido aprobado por el consejo de administración de la sociedad, en su sesión de fecha:



Fecha aprobación:

→ 16/02/2023

Indique si ha habido consejeros que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del presente Informe.

SI

NO

DATOS IDENTIFICATIVOS DEL EMISOR

Fecha fin del ejercicio de referencia: [31/12/2022]

CIF: [A08663619]

Denominación Social:

[**CAIXABANK, S.A.**]

Domicilio social:

[CL. PINTOR SOROLLA N.2-4 (VALENCIA)]

B. RESUMEN GLOBAL DE CÓMO SE APLICÓ LA POLÍTICA DE RETRIBUCIONES DURANTE EL EJERCICIO CERRADO

B.4. Informe del resultado de la votación consultiva de la junta general al informe anual sobre remuneraciones del ejercicio anterior, indicando el número de abstenciones y de votos negativos, en blanco y a favor que se hayan emitido:

	Número	% sobre el total
Votos emitidos	6.137.025.661	76,14

	Número	% sobre emitidos
Votos negativos	108.147.318	1,76
Votos a favor	5.969.470.090	97,27
Votos en blanco		0,00
Abstenciones	59.408.253	0,97

C. DETALLE DE LAS RETRIBUCIONES INDIVIDUALES CORRESPONDIENTES A CADA UNO DE LOS CONSEJEROS

Nombre	Tipología	Periodo de devengo ejercicio 2022
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Presidente Ejecutivo	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	Vicepresidente Dominical	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Don GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	Consejero Delegado	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Don JOHN S. REED	Consejero Coordinador	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Don JOAQUIN AYUSO GARCÍA	Consejero Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Don FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Consejero Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Doña EVA CASTILLO SANZ	Consejero Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Don FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	Consejero Otro Externo	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Doña MARÍA VERÓNICA FISAS VERGES	Consejero Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Doña CRISTINA GARMENDIA MENDIZABAL	Consejero Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Doña MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Consejero Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Don EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	Consejero Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Doña MARIA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	Consejero Dominical	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Don JOSÉ SERNA MASIÁ	Consejero Dominical	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022
Doña KORO USARRAGA UNSAIN	Consejero Independiente	Desde 01/01/2022 hasta 31/12/2022

C.1. Complete los siguientes cuadros respecto a la remuneración individualizada de cada uno de los consejeros (incluyendo la retribución por el ejercicio de funciones ejecutivas) devengada durante el ejercicio.

a) Retribuciones de la sociedad objeto del presente informe:

i) Retribución devengada en metálico (en miles de €)

Nombre	Remuneración fija	Dietas	Remuneración por pertenencia a comisiones del consejo	Sueldo	Retribución variable a corto plazo	Retribución variable a largo plazo	Indemnización	Otros conceptos	Total ejercicio 2022	Total ejercicio 2021
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	90		60	1.485	77	152			1.864	1.353
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	90		100			6			196	190
Don GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	90		50	2.061	217	174			2.592	2.470
Don JOHN S. REED	128		36						164	164
Don JOAQUIN AYUSO GARCÍA	90		80						170	129
Don FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	90		80						170	129
Doña EVA CASTILLO SANZ	90		80						170	129
Don FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	90		80						170	129
Doña MARÍA VERÓNICA FISAS VERGES	90		100						190	190
Doña CRISTINA GARMENDIA MENDIZABAL	90		110						200	200
Doña MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	90		142						232	206
Don EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	90		140						230	230
Doña MARIA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	90		50						140	107
Don JOSÉ SERNA MASIÁ	90		80						170	163
Doña KORO USARRAGA UNSAIN	90		160						250	250

ii) Cuadro de movimientos de los sistemas de retribución basados en acciones y beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados.

Nombre	Denominación del Plan	Instrumentos financieros al principio del ejercicio 2022		Instrumentos financieros concedidos durante el ejercicio 2022		Instrumentos financieros consolidados en el ejercicio				Instrumentos vencidos y no ejercidos	Instrumentos financieros al final del ejercicio 2022	
		Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes/ consolidadas	Precio de las acciones consolidadas	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados (miles €)	Nº instrumentos	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Retribución variable 2022				60.748		19.596	3,90	77			41.152
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Plan de bonus 2021		25.592				5.120	3,90	20			20.472
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	3r ciclo PIAC 2019-2021		64.023					0,00				64.023
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Retribución Variable Plurianual 2019		11.014					0,00				11.014
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Retribución Variable Anual 2019		40.840				20.420	3,90	80			20.420
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Retribución Variable Plurianual 2018		8.464					0,00				8.464
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Retribución Variable Anual 2018		13.480				6.740	3,90	26			6.740
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Retribución Variable Plurianual 2017		4.280				4.280	3,90	17			
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Retribución Variable Anual 2017		5.350				5.350	3,90	21			

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONES DE LOS CONSEJEROS DE SOCIEDADES ANONIMAS COTIZADAS

Nombre	Denominación del Plan	Instrumentos financieros al principio del ejercicio 2022		Instrumentos financieros concedidos durante el ejercicio 2022		Instrumentos financieros consolidados en el ejercicio				Instrumentos vencidos y no ejercidos	Instrumentos financieros al final del ejercicio 2022	
		Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes/ consolidadas	Precio de las acciones consolidadas	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados (miles €)	Nº instrumentos	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	Plan de Bonus 2017		1.557				1.557	3,90	6			
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	ILP 2015-2018		16.494				8.247	3,98	33			8.247
Don GONZALO CORTÁZAR ROTAECHE	Retribución variable 2022				172.527		55.654	3,90	217			116.873
Don GONZALO CORTÁZAR ROTAECHE	Plan de Bonus 2021		90.701				18.141	3,90	71			72.560
Don GONZALO CORTÁZAR ROTAECHE	Plan de Bonus 2019		48.768				16.256	3,90	64			32.512
Don GONZALO CORTÁZAR ROTAECHE	Plan de Bonus 2018		31.226				15.613	3,90	61			15.613
Don GONZALO CORTÁZAR ROTAECHE	Plan de Bonus 2017		7.824				7.824	3,90	31			
Don GONZALO CORTÁZAR ROTAECHE	ILP 2015-2018		27.106				13.553	3,98	54			13.553
Don GONZALO CORTÁZAR ROTAECHE	1r ciclo PIAC 2019-2021		36.248				12.324	3,90	48			23.924

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONES DE LOS CONSEJEROS DE SOCIEDADES ANONIMAS COTIZADAS

Nombre	Denominación del Plan	Instrumentos financieros al principio del ejercicio 2022		Instrumentos financieros concedidos durante el ejercicio 2022		Instrumentos financieros consolidados en el ejercicio				Instrumentos vencidos y no ejercidos	Instrumentos financieros al final del ejercicio 2022	
		Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes/ consolidadas	Precio de las acciones consolidadas	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados (miles €)	Nº instrumentos	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes
Don GONZALO GORTÁZAR ROTAECHÉ	3r ciclo PIAC 2019-2021		106.705					0,00				106.705
Don JOHN S. REED	Plan							0,00				
Don JOAQUÍN AYUSO GARCÍA	Plan							0,00				
Don FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Plan							0,00				
Doña EVA CASTILLO SANZ	Plan							0,00				
Don FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	Plan							0,00				
Doña MARÍA VERÓNICA FISAS VERGES	Plan							0,00				
Doña CRISTINA GARMENDIA MENDIZABAL	Plan							0,00				
Doña MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Plan							0,00				
Don EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	Plan							0,00				
Doña MARIA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	Plan							0,00				

Nombre	Denominación del Plan	Instrumentos financieros al principio del ejercicio 2022		Instrumentos financieros concedidos durante el ejercicio 2022		Instrumentos financieros consolidados en el ejercicio				Instrumentos vencidos y no ejercidos	Instrumentos financieros al final del ejercicio 2022	
		Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes/ consolidadas	Precio de las acciones consolidadas	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados (miles €)	Nº instrumentos	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes
Don JOSÉ SERNA MASÍA	Plan							0,00				
Doña KORO USARRAGA UNSAIN	Plan							0,00				

iii) Sistemas de ahorro a largo plazo.

Nombre	Remuneración por consolidación de derechos a sistemas de ahorro
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	
Don GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	
Don JOHN S. REED	
Don JOAQUIN AYUSO GARCÍA	
Don FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	
Doña EVA CASTILLO SANZ	
Don FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	
Doña MARÍA VERÓNICA FISAS VERGES	
Doña CRISTINA GARMENDIA MENDIZABAL	
Doña MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONES DE LOS CONSEJEROS DE SOCIEDADES ANONIMAS COTIZADAS

Nombre	Remuneración por consolidación de derechos a sistemas de ahorro
Don EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	
Doña MARIA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	
Don JOSÉ SERNA MASIÁ	
Doña KORO USARRAGA UNSAIN	

Nombre	Aportación del ejercicio por parte de la sociedad (miles €)				Importe de los fondos acumulados (miles €)			
	Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados	
	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE								
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI					1.224	1.321		
Don GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE			513	505	2.614	2.768	3.213	2.690
Don JOHN S. REED								
Don JOAQUIN AYUSO GARCÍA								
Don FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA								
Doña EVA CASTILLO SANZ								
Don FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH								

Nombre	Aportación del ejercicio por parte de la sociedad (miles €)				Importe de los fondos acumulados (miles €)			
	Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados	
	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021
Doña MARÍA VERÓNICA FISAS VERGES								
Doña CRISTINA GARMENDIA MENDIZABAL								
Doña MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ								
Don EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU								
Doña MARIA TERESA SANTERO QUINTILLÁ								
Don JOSÉ SERNA MASIÁ								
Doña KORO USARRAGA UNSAIN								

iv) Detalle de otros conceptos

Nombre	Concepto	Importe retributivo
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Seguro de Salud	2
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Prima de riesgo seguro de vida	101
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	Concepto	
Don GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	Seguro de Salud	5

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONES DE LOS CONSEJEROS DE SOCIEDADES ANONIMAS COTIZADAS

Nombre	Concepto	Importe retributivo
Don GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	Prima de riesgo seguro de vida	73
Don JOHN S. REED	Concepto	
Don JOAQUIN AYUSO GARCÍA	Concepto	
Don FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Concepto	
Doña EVA CASTILLO SANZ	Concepto	
Don FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	Concepto	
Doña MARÍA VERÓNICA FISAS VERGES	Concepto	
Doña CRISTINA GARMENDIA MENDIZABAL	Concepto	
Doña MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Concepto	
Don EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	Concepto	
Doña MARIA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	Concepto	
Don JOSÉ SERNA MASIÁ	Concepto	
Doña KORO USARRAGA UNSAIN	Concepto	

b) Retribuciones a los consejeros de la sociedad cotizada por su pertenencia a órganos de administración de sus entidades dependientes:

i) Retribución devengada en metálico (en miles de €)

Nombre	Remuneración fija	Dietas	Remuneración por pertenencia a comisiones del consejo	Sueldo	Retribución variable a corto plazo	Retribución variable a largo plazo	Indemnización	Otros conceptos	Total ejercicio 2022	Total ejercicio 2021
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ										
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	435								435	435

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONES DE LOS CONSEJEROS DE SOCIEDADES ANONIMAS COTIZADAS

Nombre	Remuneración fija	Dietas	Remuneración por pertenencia a comisiones del consejo	Sueldo	Retribución variable a corto plazo	Retribución variable a largo plazo	Indemnización	Otros conceptos	Total ejercicio 2022	Total ejercicio 2021
Don GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	60								60	204
Don JOHN S. REED										
Don JOAQUIN AYUSO GARCÍA										
Don FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA										
Doña EVA CASTILLO SANZ										
Don FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	750								750	750
Doña MARÍA VERÓNICA FISAS VERGES										
Doña CRISTINA GARMENDIA MENDIZABAL										
Doña MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ										
Don EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU										
Doña MARIA TERESA SANTERO QUINTILLÁ										
Don JOSÉ SERNA MASIÁ										
Doña KORO USARRAGA UNSAIN										

ii) Cuadro de movimientos de los sistemas de retribución basados en acciones y beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados.

Nombre	Denominación del Plan	Instrumentos financieros al principio del ejercicio 2022		Instrumentos financieros concedidos durante el ejercicio 2022		Instrumentos financieros consolidados en el ejercicio				Instrumentos vencidos y no ejercidos	Instrumentos financieros al final del ejercicio 2022	
		Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes/ consolidadas	Precio de las acciones consolidadas	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados (miles €)	Nº instrumentos	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	Plan							0,00				
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	Plan							0,00				
Don GONZALO CORTÁZAR ROTAECHE	Plan							0,00				
Don JOHN S. REED	Plan							0,00				
Don JOAQUIN AYUSO GARCÍA	Plan							0,00				
Don FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Plan							0,00				
Doña EVA CASTILLO SANZ	Plan							0,00				

Nombre	Denominación del Plan	Instrumentos financieros al principio del ejercicio 2022		Instrumentos financieros concedidos durante el ejercicio 2022		Instrumentos financieros consolidados en el ejercicio				Instrumentos vencidos y no ejercidos	Instrumentos financieros al final del ejercicio 2022	
		Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes/ consolidadas	Precio de las acciones consolidadas	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados (miles €)	Nº instrumentos	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes
Don FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	Plan							0,00				
Doña MARÍA VERÓNICA FISAS VERGES	Plan							0,00				
Doña CRISTINA GARMENDIA MENDIZABAL	Plan							0,00				
Doña MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Plan							0,00				
Don EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	Plan							0,00				
Doña MARIA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	Plan							0,00				
Don JOSÉ SERNA MASÍÁ	Plan							0,00				

Nombre	Denominación del Plan	Instrumentos financieros al principio del ejercicio 2022		Instrumentos financieros concedidos durante el ejercicio 2022		Instrumentos financieros consolidados en el ejercicio				Instrumentos vencidos y no ejercidos	Instrumentos financieros al final del ejercicio 2022	
		Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes/ consolidadas	Precio de las acciones consolidadas	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados (miles €)	Nº instrumentos	Nº instrumentos	Nº Acciones equivalentes
Doña KORO USARRAGA UNSAIN	Plan							0,00				

iii) Sistemas de ahorro a largo plazo.

Nombre	Remuneración por consolidación de derechos a sistemas de ahorro
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	
Don GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	
Don JOHN S. REED	
Don JOAQUIN AYUSO GARCÍA	
Don FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	
Doña EVA CASTILLO SANZ	
Don FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	
Doña MARÍA VERÓNICA FISAS VERGES	

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONES DE LOS CONSEJEROS DE SOCIEDADES ANONIMAS COTIZADAS

Nombre	Remuneración por consolidación de derechos a sistemas de ahorro
Doña CRISTINA GARMENDIA MENDIZABAL	
Doña MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	
Don EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	
Doña MARIA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	
Don JOSÉ SERNA MASIÁ	
Doña KORO USARRAGA UNSAIN	

Nombre	Aportación del ejercicio por parte de la sociedad (miles €)				Importe de los fondos acumulados (miles €)			
	Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados	
	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE								
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI								
Don GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE								
Don JOHN S. REED								
Don JOAQUIN AYUSO GARCÍA								
Don FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA								
Doña EVA CASTILLO SANZ								

Nombre	Aportación del ejercicio por parte de la sociedad (miles €)				Importe de los fondos acumulados (miles €)			
	Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos consolidados		Sistemas de ahorro con derechos económicos no consolidados	
	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021
Don FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH								
Doña MARÍA VERÓNICA FISAS VERGES								
Doña CRISTINA GARMENDIA MENDIZABAL								
Doña MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ								
Don EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU								
Doña MARIA TERESA SANTERO QUINTILLÁ								
Don JOSÉ SERNA MASIÁ								
Doña KORO USARRAGA UNSAIN								

iv) Detalle de otros conceptos

Nombre	Concepto	Importe retributivo
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAEHE	Concepto	
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	Concepto	

Nombre	Concepto	Importe retributivo
Don GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	Concepto	
Don JOHN S. REED	Concepto	
Don JOAQUIN AYUSO GARCÍA	Concepto	
Don FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	Concepto	
Doña EVA CASTILLO SANZ	Concepto	
Don FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	Concepto	
Doña MARÍA VERÓNICA FISAS VERGES	Concepto	
Doña CRISTINA GARMENDIA MENDIZABAL	Concepto	
Doña MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	Concepto	
Don EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	Concepto	
Doña MARIA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	Concepto	
Don JOSÉ SERNA MASIÁ	Concepto	
Doña KORO USARRAGA UNSAIN	Concepto	

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONES DE LOS CONSEJEROS DE SOCIEDADES ANONIMAS COTIZADAS

c) Resumen de las retribuciones (en miles de €):

Se deberán incluir en el resumen los importes correspondientes a todos los conceptos retributivos incluidos en el presente informe que hayan sido devengados por el consejero, en miles de euros.

Nombre	Retribución devengada en la Sociedad					Retribución devengada en sociedades del grupo					Total ejercicio 2022 sociedad + grupo
	Total Retribución metálico	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados	Remuneración por sistemas de ahorro	Remuneración por otros conceptos	Total ejercicio 2022 sociedad	Total Retribución metálico	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados	Remuneración por sistemas de ahorro	Remuneración por otros conceptos	Total ejercicio 2022 grupo	
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHE	1.864	241		103	2.208						2.208
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	196	39			235	435				435	670
Don GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	2.592	546		78	3.216	60				60	3.276
Don JOHN S. REED	164				164						164
Don JOAQUIN AYUSO GARCÍA	170				170						170
Don FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	170				170						170
Doña EVA CASTILLO SANZ	170				170						170
Don FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	170				170	750				750	920
Doña MARÍA VERÓNICA FISAS VERGES	190				190						190

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONES DE LOS CONSEJEROS DE SOCIEDADES ANONIMAS COTIZADAS

Nombre	Retribución devengada en la Sociedad					Retribución devengada en sociedades del grupo					Total ejercicio 2022 sociedad + grupo
	Total Retribución metálico	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados	Remuneración por sistemas de ahorro	Remuneración por otros conceptos	Total ejercicio 2022 sociedad	Total Retribución metálico	Beneficio bruto de las acciones o instrumentos financieros consolidados	Remuneración por sistemas de ahorro	Remuneración por otros conceptos	Total ejercicio 2022 grupo	
Doña CRISTINA GARMENDIA MENDIZABAL	200				200						200
Doña MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	232				232						232
Don EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	230				230						230
Doña MARIA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	140				140						140
Don JOSÉ SERNA MASIÁ	170				170						170
Doña KORO USARRAGA UNSAIN	250				250						250
TOTAL	6.908	826		181	7.915	1.245				1.245	9.160

C.2. Indique la evolución en los últimos 5 años del importe y variación porcentual de la retribución devengada por cada uno de los consejeros de la cotizada que lo hayan sido durante el ejercicio, de los resultados consolidados de la sociedad y de la remuneración media sobre una base equivalente a tiempo completo de los empleados de la sociedad y de sus entidades dependientes que no sean consejeros de la cotizada.

	Importes totales devengados y % variación anual								
	Ejercicio 2022	% Variación 2022/2021	Ejercicio 2021	% Variación 2021/2020	Ejercicio 2020	% Variación 2020/2019	Ejercicio 2019	% Variación 2019/2018	Ejercicio 2018
Consejeros ejecutivos									
Don JOSÉ IGNACIO GOIRIGOLZARRI TELLAECHÉ	2.208	38,78	1.591	-	0	-	0	-	0
Don GONZALO GORTÁZAR ROTAECHE	3.276	11,09	2.949	26,84	2.325	-24,56	3.082	4,05	2.962
Consejeros externos									
Don TOMÁS MUNIESA ARANTEGUI	670	0,30	668	10,23	606	5,39	575	-43,68	1.021
Don JOHN S. REED	164	0,00	164	10,07	149	18,25	126	2,44	123
Don JOAQUIN AYUSO GARCÍA	170	31,78	129	-	0	-	0	-	0
Don FRANCISCO JAVIER CAMPO GARCÍA	170	31,78	129	-	0	-	0	-	0
Doña EVA CASTILLO SANZ	170	31,78	129	-	0	-	0	-	0
Don FERNANDO MARÍA COSTA DUARTE ULRICH	920	4,66	879	-	0	-	0	-	0
Doña MARÍA VERÓNICA FISAS VERGES	190	0,00	190	3,83	183	12,96	162	15,71	140
Doña CRISTINA GARMENDIA MENDIZABAL	200	0,00	200	18,34	169	177,05	61	-	0

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONES DE LOS CONSEJEROS DE SOCIEDADES ANONIMAS COTIZADAS

	Importes totales devengados y % variación anual								
	Ejercicio 2022	% Variación 2022/2021	Ejercicio 2021	% Variación 2021/2020	Ejercicio 2020	% Variación 2020/2019	Ejercicio 2019	% Variación 2019/2018	Ejercicio 2018
Doña MARÍA AMPARO MORALEDA MARTÍNEZ	232	12,62	206	0,00	206	6,19	194	6,01	183
Don EDUARDO JAVIER SANCHIZ IRAZU	230	0,00	230	5,50	218	10,66	197	8,24	182
Doña MARIA TERESA SANTERO QUINTILLÁ	140	30,84	107	-	0	-	0	-	0
Don JOSÉ SERNA MASIÁ	170	4,29	163	16,43	140	0,00	140	0,00	140
Doña KORO USARRAGA UNSAIN	250	0,00	250	8,23	231	17,26	197	5,91	186
Resultados consolidados de la sociedad									
	4.326	-18,61	5.315	231,98	1.601	-22,92	2.077	-26,01	2.807
Remuneración media de los empleados									
	68	6,25	64	8,47	59	-1,67	60	1,69	59

D. OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS

Este informe anual de remuneraciones ha sido aprobado por el consejo de administración de la sociedad, en su sesión de fecha:

[16/02/2023]

Indique si ha habido consejeros que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del presente Informe.

[] Si
[✓] No

Principales Incidencias Adversas (PIAS)

Equivalencia PIA RTS SFDR	Indicador	Valor	Unidad	Observaciones
Inversiones aplicables para inversiones en compañías invertidas				
PIA 1.a	Emisiones GEI Scope 1	9.576,29	t CO ₂ eq	↗ Véase apartado "Plan de Gestión Ambiental" IGC 2022.
PIA 1.b	Emisiones GEI Scope 2 (<i>market based method</i>)	0	t CO ₂ eq	↗ Véase apartado "Plan de Gestión Ambiental" IGC 2022.
PIA 1.c	Emisiones GEI Scope 3 (excluida categorías de huella financiada)	15.258,72	t CO ₂ eq	↗ Véase apartado "Plan de Gestión Ambiental" IGC 2022.
PIA 1.e	Total emisiones GEI operativas	24.835,01	t CO ₂ eq	↗ Véase apartado "Plan de Gestión Ambiental" IGC 2022.
PIA 2	Huella de carbono			Cálculo no aplicable
PIA 3	Intensidad de carbono	1,51	t CO ₂ eq / Mn€ ventas	Total emisiones GEI operativas sobre ingresos ordinarios de clientes (véase Nota 8 cuentas anuales consolidadas 2022).
PIA 4	Exposición en compañías activas en el sector de combustibles fósiles.			El objeto social de CaixaBank y de sus sociedades dependientes no incluye actividades vinculadas al sector de los combustibles fósiles. (Véase Nota 1.1 de las cuentas anuales consolidadas.)
PIA 5	% de consumo y producción en energías no renovables	0	%	↗ Véase apartado "Plan de Gestión Ambiental" IGC 2022 La totalidad de la energía consumida es de origen renovable."
PIA 6	Intensidad de consumo de energía	0,02	GWh / Mn€ ventas	Energía consumida electricidad ↗ Véase apartado "Plan de Gestión Ambiental - Electricidad" IGC 2022 / Ingresos ordinarios de clientes (véase Nota 8 cuentas anuales consolidadas 2022).
PIA 7	Actividades con afectación negativa en áreas sensibles de biodiversidad			Como consecuencia de nuestra actividad operativa, las afectaciones negativas en áreas sensibles a la biodiversidad no son relevantes.
PIA 8	Consumo de emisiones al agua	398.205	m ³	Como consecuencia de nuestra actividad operativa, el consumo de agua y las emisiones al agua no son relevantes.
PIA 9	Ratio de residuos peligrosos y radioactivos	0,0	tonelada	Como consecuencia de nuestra actividad operativa, no se producen residuos de naturaleza peligrosa y/o radioactiva.
PIA 10	Violaciones de los principios de UN Global Compact y de las Guías para Empresas Multinacionales de la OECD	0	ud	No se han producido violaciones de los mencionados principios y guías.
PIA 11	Falta de procesos y mecanismos de cumplimiento con los principios de UN Global Compact y de las Guías para Empresas Multinacionales de la OECD	0,0	ud	No se han identificado deficiencias en procesos y mecanismos.
PIA 12	Brecha salarial no ajustada	17,0	%	↗ Véase apartado "Diversidad e igualdad de oportunidades - La diversidad de género en cifras" IGC 2022. La brecha salarial ajustada por posiciones iguales es del 1,1%."
PIA 13	Diversidad de género en el Consejo	40,0	%	↗ Véase apartado "Diversidad del Consejo de Administración" IGC 2022.
PIA 14	Exposiciones en armas controvertidas			El objeto social de CaixaBank y de sus sociedades dependientes no incluye actividades vinculadas al sector armamentístico (Véase Nota 1.1 de las cuentas anuales consolidadas).

Nota: Los indicadores detallados a continuación hacen referencia a las actividades operativas del Grupo CaixaBank, sin incorporar los efectos indirectos a través de su cadena de valor.