

# I Fases del análisis de materialidad e identificación de aspectos relevantes

El Estudio de materialidad de 2023, se ha desarrollado en **cuatro fases**:

## 1 - ANÁLISIS DE CONTEXTO



**Análisis del contexto interno:** actividades, modelo de negocio, estrategia y cadena de valor.

**Análisis del contexto externo:** análisis de tendencias, evolución del sector y regulación en materia de sostenibilidad, entre otros.

**Identificación de los stakeholders.**

## 2 - IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE IMPACTOS, RIESGOS Y OPORTUNIDADES (IROS)<sup>1</sup>



**Identificación de impactos, riesgos y oportunidades (IROS) desde la visión de impacto y materialidad financiera.**

## 3 - PRIORIZACIÓN DE LOS TEMAS MATERIALES



**Consultas a los principales grupos de interés internos y externos de CaixaBank para determinar la priorización de los temas materiales desde la visión de impacto y la financiera.**

## 4 - MATRIZ DE DOBLE MATERIALIDAD Y REPORTE



**Consolidación de los resultados en una matriz de materialidad.**



<sup>1</sup> En el Estudio de Materialidad de 2023 se ha realizado una primera identificación y evaluación de impactos, tanto internos como externos, que se ampliará en 2024 profundizando en la perspectiva de riesgos y oportunidades.

## Fase 1. Análisis del contexto.

Para realizar la identificación de los principales impactos, tanto internos como externos, la Entidad ha llevado a cabo un **proceso exhaustivo de análisis** de la información corporativa, de su modelo de negocio, del contexto internacional, y de las tendencias clave del sector y en sostenibilidad. Para ello, se ha realizado un análisis de documentación interna y externa, así como, se han identificado los principales *stakeholders* (internos y externos).

En este sentido, **se han utilizado 96 fuentes de información:**

### > FUENTES INTERNAS



Información corporativa del Grupo CaixaBank relativa a:

- > Estrategias y planes de la Entidad
- > Políticas y Normas corporativas
- > Códigos internos
- > Informes, memorias, publicaciones y estudios corporativos

### > FUENTES EXTERNAS



Como fuentes externas, se han tenido en cuenta:

- > Análisis de regulación en materia de sostenibilidad
- > Revisión del listado de temas alineados con los ERS
- > Análisis de los principales marcos de Reporting
- > Recomendaciones de los principales analistas ASG e índices de sostenibilidad internacionales.
- > Tendencias del sector, sostenibilidad y sociedad
- > Temas materiales de empresas del sector

Tras el proceso de análisis de la información corporativa y externa, se han realizado **18 entrevistas a expertos** (internos y externos):

- > **Expertos internos de CaixaBank.** Participación de una selección de personas representativas de las principales áreas vinculadas a la sostenibilidad.
- > **Expertos externos y representantes de grupos de interés.** Participación de las principales asociaciones bancarias, fundaciones, universidades, asociaciones empresariales y representantes sindicales.

## Fase 2. Identificación y evaluación de los impactos, riesgos y oportunidades actuales y potenciales relacionados con las temáticas materiales.

A partir del análisis del contexto **se han identificado 89 impactos, riesgos y oportunidades (IROs) potencialmente materiales.**

Se han identificado tanto los **impactos potenciales positivos y negativos** causados directamente por CaixaBank en el entorno, así como los **riesgos y oportunidades** que pueden provocar efectos financieros a corto, medio y largo plazo.

### > IDENTIFICACIÓN DE IMPACTOS, RIESGOS Y OPORTUNIDADES



**89 impactos, riesgos y oportunidades potencialmente materiales:**

- > 44 impactos externos
- > 45 impactos internos, que se trasladan a riesgos u oportunidades

### > EVALUACIÓN DE IMPACTOS, RIESGOS Y OPORTUNIDADES



**84 impactos, riesgos y oportunidades materiales:**

- > 41 impactos externos
- > 43 impactos internos, que se trasladan a riesgos u oportunidades

Para determinar los impactos (positivos y negativos), riesgos y oportunidades materiales **se ha realizado un proceso de evaluación** de los mismos, tomando en consideración las principales recomendaciones metodológicas de un ejercicio de doble materialidad.

Los resultados de la evaluación de los IROs han sido la base para determinar la materialidad de 84 de los 89 impactos, riesgos y oportunidades previamente identificados.

Posteriormente, los 84 IROs determinados como materiales, **se han consolidado en 22 temas materiales.**

### Fase 3. Priorización de los temas materiales.

Los 22 temas materiales previamente identificados se han priorizado a través de consultas a los principales *stakeholders*. Estas consultas se han realizado utilizando una muestra representativa y aleatoria, y con el objetivo de priorizar el impacto de los temas desde dos visiones:

#### > Impacto en los grupos de interés (materialidad de impacto)

Para determinar el impacto de los temas materiales en los grupos de interés, se han realizado encuestas y entrevistas directas a un espectro amplio de grupos, incluyendo clientes, accionistas minoristas, empleados, proveedores y expertos.

Además, por primera vez se ha realizado una consulta representativa a la ciudadanía con participación de clientes y no clientes. Esta nueva encuesta permite incorporar la visión de la sociedad respecto a los temas materiales.

La jerarquización de los grupos de interés se ha realizado de acuerdo a los pesos del Índice Global de Reputación de CaixaBank (IGR).

#### > Impacto en el negocio (materialidad financiera)

Para determinar el impacto de los temas materiales en el negocio, se ha realizado una encuesta online a directivos, miembros de empresas y filiales del Grupo y miembros y asistentes del Comité de Sostenibilidad de CaixaBank.

### Fase 4. Matriz de doble Materialidad y reporte.

Tras la identificación y evaluación de los impactos a partir de las diferentes fuentes utilizadas, se realiza la evaluación agregada de los distintos temas potencialmente materiales.

En este sentido, se consolidan los resultados globales de priorización y se procede a incorporar los resultados del Estudio de Materialidad de BPI a los resultados del Grupo, otorgándole un peso del 10% sobre los resultados totales (porcentaje que representa BPI en el negocio de CaixaBank).



### > PARTICIPACIÓN DE LOS PRINCIPALES STAKEHOLDERS



#### Materialidad de impacto

- 1.004 clientes
- 550 empleados
- 504 no clientes
- 341 accionistas minoristas
- 138 proveedores
- 18 expertos internos y externos
- 16 sociedad y medios (BPI)

#### Materialidad financiera

- 35 directivos del Grupo
- 18 representantes de BPI