

**CONTRIBUCIÓ FISCAL TOTAL
DEL GRUP CAIXABANK
EXERCICI 2017**



1. INTRODUCCIÓ

1.1. Compromís social de l'activitat de CaixaBank

El compromís social que caracteritza l'activitat de CaixaBank es plasma en una gestió fiscalment responsable que contribueix al sosteniment de les finances públiques, les quals possibiliten les infraestructures i els serveis públics imprescindibles per al progrés i el desenvolupament de la societat.

1.2. Aportació de CaixaBank a la Hisenda Pública

CaixaBank atén el pagament efectiu dels impostos com a contribuent que genera directament la seva activitat empresarial i addicionalment contribueix, en la seva condició d'entitat col·laboradora de les administracions tributàries, a la recaptació dels tributs de tercers i el seu ingrés al Tresor Públic.

Aportació de CaixaBank a la Hisenda Pública

- **Pagament dels impostos i les taxes de CaixaBank**
Entre ells, impostos directes (impost sobre societats, impost sobre l'activitat econòmica i sobre la propietat), impostos indirectes (quotes d'IVA no deduïbles, ITP-AJD) i les contribucions a la Seguretat Social (quota patronal).
- **Recapta per a la Hisenda Pública els impostos i les taxes que corresponen a tercers, derivats de la seva relació econòmica amb CaixaBank**
Com les retencions de l'IRPF en la nòmina i en l'abonament d'interessos i dividends, la quota de la seguretat social (quota obrera) i l'IVA ingressat a l'Agència Tributària.
- **Facilita la recaptació de taxes i impostos per part de l'Estat i les hisendes autonòmiques i locals**
Mitjançant la seva xarxa d'oficines i caixers i mitjans *on-line*.

2. OBJECTIU

Tradicionalment, les companyies (Grup CaixaBank, entre elles) inclouen informació fiscal en els seus estats financers seguint estrictament els models d'informe que exigeix la normativa mercantil i comptable. D'aquesta manera, la informació fiscal pública se centra bàsicament en la despesa per impost sobre societats, quan aquest impost és un dels diversos tributs i càrregues que incideixen en l'activitat empresarial.

La contribució fiscal total supera aquest biaix informatiu per tal com recull l'import de diversos tributs i càrregues socials amb els quals l'entitat i el seu grup contribueixen directament al sosteniment del Tresor Públic mitjançant l'exercici de la seva activitat, bé perquè són pagats i suportats directament pel Grup, bé perquè es tracta de tributs recaptats a favor de les administracions públiques que es deriven de l'activitat econòmica del Grup.

3. IMPORT DE LA CONTRIBUCIÓ DEL GRUP CAIXABANK

3.1. Impostos pagats i recaptats

En l'exercici 2017, el Grup CaixaBank ha integrat el Grup Banco BPI. Aquesta integració ha suposat que a la tradicional presència de l'activitat a Espanya com a jurisdicció de referència ara hagi de sumar-se la presència de l'activitat a Portugal com a segona jurisdicció amb més rellevància a tots els efectes, inclosos els impostos pagats i recaptats.

A Espanya, la contribució fiscal total de l'activitat de CaixaBank ha pujat a 1.941 milions d'euros, dels quals 780 milions d'euros corresponen a tributs efectivament pagats en la seva condició de contribuent; i 1.161 milions d'euros, als tributs recaptats per CaixaBank a favor de les diferents administracions tributàries espanyoles.

CaixaBank disposa de quatre sucursals a l'estranger; concretament, a Polònia, el Marroc (amb 3 oficines operatives), el Regne Unit i Alemanya⁽¹⁾. A més, CaixaBank disposa de 17 oficines de representació a través de les quals no duu a terme activitat bancària sinó que informa dels serveis de l'entitat a les jurisdiccions següents: Alemanya⁽¹⁾, Algèria, el Brasil, la Xina (2 oficines), Xile, Colòmbia, Egipte, els Emirats Àrabs Units, els Estats Units d'Amèrica, França, Hong Kong, l'Índia, Itàlia, Perú, Turquia, Singapur i Sud-àfrica.

CaixaBank paga impostos als països on opera, si bé el 2017 va generar pràcticament la totalitat de la seva activitat a Espanya. Les sucursals de CaixaBank van suposar un import total d'impostos pagats i recaptats de 3,9 milions d'euros, dels quals 1,4 milions d'euros corresponen a Polònia, 1,9 milions d'euros al Marroc i 0,6 milions d'euros al Regne Unit⁽¹¹⁾.

CaixaBank també paga impostos als països on disposa d'oficines de representació. Bàsicament són els impostos relatius als empleats contractats en aquells països.

A Portugal, el 2017 es va integrar al Grup Banco BPI. El Grup Banco BPI desenvolupa la pràctica totalitat de la seva activitat a Portugal. La contribució fiscal total del Grup Banco BPI puja a 363 milions d'euros, dels quals 104 milions d'euros corresponen a tributs pagats efectivament pel Grup Banco BPI en la seva condició de contribuent i 259 milions d'euros als tributs recaptats pel Grup Banco BPI per a les diferents administracions tributàries.

Les xifres que conformen la contribució fiscal total no s'expliciten als comptes anuals, atès que la contribució fiscal total es fonamenta en l'enfocament de fluxos de caixa de tots els tributs que incideixen en l'activitat bancària, davant l'enfocament de resultat dels comptes anuals.

Les dades agregades dels impostos pagats i recaptats pel Grup CaixaBank (inclòs el Grup Banco BPI) són les següents:

(En milions d'euros)

Total impostos pagats	884
Impostos directes	44
Impostos indirectes	378
Seguretat Social a càrrec de l'empresa	462
Total impostos recaptats	1.420
TOTAL CONTRIBUCIÓ FISCAL	2.304

L'import d'impostos directes pagats es veu modulat per la circumstància que el Grup CaixaBank disposa de crèdits fiscals pendents d'aprofitament que tenen un impacte en el pagament present i futur de l'impost sobre societats. Aquests crèdits fiscals tenen el seu origen en la darrera crisi econòmica soferta a Espanya i la integració successiva d'entitats espanyoles afectades per aquella crisi que va efectuar CaixaBank entre els exercicis 2011 i 2015.

A l'efecte de contrast dels imports de la contribució fiscal total, pot ser útil tenir en compte les consideracions següents:

- El resultat consolidat després d'impostos del Grup CaixaBank en l'exercici 2017 va pujar a 1.663 milions d'euros.
- Durant l'exercici 2017, el tipus impositiu total^(iv) (*Total Tax Rate*) del Grup CaixaBank va pujar al 29,6%.

3.2. CaixaBank com a entitat col·laboradora en la gestió de tributs i cotitzacions socials

CaixaBank duu a terme una important funció social com a entitat col·laboradora de les administracions tributàries estatal, autonòmica i local, així com de la Tresoreria General de la Seguretat Social. CaixaBank recapta tributs i cotitzacions socials de tercers i abona a aquests tercers devolucions de tributs ordenades per les dites administracions.

En l'exercici d'aquestes funcions, durant l'any 2017 es van gestionar cobraments i pagaments de les administracions públiques esmentades (relacionats exclusivament amb tributs i cotitzacions socials) per import de 57.680 milions d'euros i 27.140 milions d'euros, respectivament.

Adicionalment, CaixaBank coopera de manera transparent i proactiva amb les administracions públiques en la lluita contra l'evasió i el frau fiscal. El 2017 s'han destinat recursos i mitjans propis a la investigació del frau, s'han atès més de 2.700 sol·licituds d'informació de les autoritats espanyoles i s'han assegurat els drets de la Hisenda espanyola amb més de 2.000 embargaments tramitats a sol·licitud de les autoritats espanyoles.

4. QÜESTIONS ADDICIONALS

La contribució fiscal del Grup CaixaBank no es limita només als impostos pagats o recaptats. Hi ha decisions del Grup que incideixen en l'esfera de la contribució fiscal i que entenem que poden interessar als clients de CaixaBank i al públic en general. A continuació es tracten algunes qüestions addicionals que hem identificat com a rellevants en aquest sentit.

4.1. Codis voluntaris de Bones Pràctiques Tributàries

CaixaBank està voluntàriament adherida al Codi de Bones Pràctiques Tributàries a Espanya. El Codi va ser aprovat pel Fòrum de Grans Empreses i conté un seguit de recomanacions, assumides voluntàriament tant per l'Agència Estatal de l'Administració Tributària (AEAT) com per les empreses, tendents a millorar el sistema tributari mitjançant l'increment de la seguretat jurídica, la cooperació recíproca basada en la bona fe, la confiança legítima i l'aplicació de polítiques fiscals responsables en les empreses amb coneixement dels òrgans de govern.

CaixaBank és membre voluntari i col·labora activament en el Fòrum de Grans Empreses. Al Fòrum hi ha l'AEAT i els principals grans contribuents amb el propòsit d'estendre i aprofundir en el model de relació cooperativa mitjançant un espai on puguin analitzar-se conjuntament i sectorialment les principals qüestions tributàries.

A més, CaixaBank, mitjançant la seva sucursal de Londres, està adscrita voluntàriament al Codi de Pràctiques Tributàries per a Bancs impulsat per les autoritats fiscals del Regne Unit.

4.2. Paradisos fiscals

La posició de CaixaBank en relació amb els paradisos fiscals respon als principis del seu Codi Ètic, Estratègia Fiscal i Política de Control i Gestió del Risc Fiscal. Per tant, CaixaBank considera paradís fiscal el territori o jurisdicció determinat com a tal de conformitat amb la normativa vigent i aplicable a l'activitat de CaixaBank.

Com a principi general d'actuació, CaixaBank evita el desenvolupament de la seva activitat en jurisdiccions que tinguin la qualificació de paradís fiscal. S'exigeix una anàlisi prèvia de la motivació econòmica i la decisió addicional dels òrgans de govern de CaixaBank quan l'entitat participa en entitats domiciliades en territoris qualificats com a paradís fiscal. Actualment, CaixaBank no participa directament en societats establertes en territoris considerats paradisos fiscals.

El Banco BPI, SA (en endavant, BPI) es va integrar al Grup CaixaBank al febrer de 2017, amb una participació total de CaixaBank a BPI del 84,5%. Tots dos grups han treballat durant el 2017 per alinear l'apetit de risc, consolidar la informació i aplicar les millors pràctiques en la gestió, el control i el govern dels riscos a nivell corporatiu. BPI participava en dues entitats residents a les Illes Caiman: Banco BPI Cayman Ltd. i BPI Capital Finance Ltd. Aquest territori té la condició de paradís fiscal conforme a l'ordenament jurídic espanyol. Les activitats dutes a terme en aquest territori no eren materialment rellevants i, a més, s'han discontinuat entre 2017 i el primer semestre de 2018. Aquestes participacions de BPI responien a motius econòmics reals i van pagar la tributació corresponent a Portugal, sense perjudici que actualment s'hagi considerat oportú discontinuar aquestes activitats des del punt de vista estratègic.

4.3. Activitat del Grup CaixaBank a Luxemburg

Luxemburg s'ha convertit en una jurisdicció de referència al sector financer per diverses circumstàncies. Les principals són l'eficiència assolida en matèria financera arran de la seva especialització en productes d'inversió, la qual cosa li permet oferir rendibilitats atractives, i la seva elevada seguretat jurídica, fonamentada en la ràpida implementació de la normativa i l'estabilitat de l'ordenament jurídic.

Aquestes raons han dut el Grup CaixaBank a prendre la decisió d'expandir i exportar l'oferta de serveis d'inversió a Luxemburg per estar present en un mercat de referència mundial en la gestió d'inversions que li permet tenir un abast de clients potencials internacionals i nacionals més gran que el que podria tenir prestant serveis exclusivament des d'Espanya.

Aquesta activitat, igual que totes les efectuades pel Grup CaixaBank, es desenvolupa amb total transparència i subjecció al control inherent d'una activitat regulada i supervisada per òrgans sotmesos a una normativa europea i internacional comú. Els inversors són informats i coneguts per les autoritats fiscals per tal que compleixin amb les seves obligacions tributàries corresponents en un marc de transparència total. Cal assenyalar que BPI també prestava serveis d'inversió al mercat de Luxemburg abans de la seva integració al Grup CaixaBank.

4.4. Interpretació de les normes fiscals

El pagament d'impostos deriva del compliment de les obligacions tributàries exigides per les normes fiscals. La interpretació de les normes fiscals que fa CaixaBank pren en consideració la voluntat del legislador i la raonabilitat econòmica subjacent.

La interpretació de les normes fiscals feta per CaixaBank és, a més, contrastada amb assessors fiscals de reconegut prestigi en la matèria quan la complexitat o la transcendència de les qüestions ho requereix i, fins i tot, sol·licitant una clarificació a les autoritats fiscals quan es considera necessari.

Les decisions fiscals que resulten d'aquestes interpretacions són objecte de revisió posterior pels auditors externs de CaixaBank. Amb el propòsit de salvaguardar la independència de l'auditoria de CaixaBank, l'entitat no contracta com a assessors fiscals els professionals que auditen els seus comptes.

Finalment, i com a corol·lari de la raonabilitat de la interpretació de les normes fiscals en el compliment de les obligacions tributàries, la inspecció dels tributs verifica el compliment de les obligacions tributàries. El tradicional perfil de risc fiscal baix que caracteritza la presa de decisions fiscals del Grup CaixaBank es tradueix en l'escassa materialitat de les regularitzacions fiscals.

En conclusió, la interpretació de les normes fiscals feta per CaixaBank redunda en una contribució fiscal total justa i raonable de conformitat amb l'ordenament jurídic tributari aplicable.

(I) L'obertura de la sucursal d'Alemanya va tenir lloc a finals de l'exercici 2017.

(II) L'oficina de representació d'Alemanya s'ha tancat a principis de l'exercici 2018.

(III) Per a més informació, vegeu els comptes anuals consolidats del Grup CaixaBank; Annex 6 – Informe bancari anual i informe de gestió del Grup CaixaBank.

(IV) El tipus impositiu total es mesura com el percentatge que representen els impostos totals pagats (884) sobre el benefici abans de tots aquests impostos (resultat de sumar al resultat comptable abans d'impostos (2.097) els impostos pagats); $884/(2.097 + 884) = 29,6\%$.