

*Qualitat, confiança i
compromís social*



2019

INFORME FISCAL SOBRE
ELS TRIBUTS GESTIONATS
PEL GRUP CAIXABANK

.....

CaixaBank

ÍNDEX

.....

4

1. INTRODUCCIÓ

.....

- 1.1. Compromís social de CaixaBank
- 1.2. Aportació de CaixaBank a la hisenda pública

5

2. OBJECTIU

.....

6

3. IMPORT DELS TRIBUTS GESTIONATS PEL GRUP CAIXABANK

.....

- 3.1. Tributs propis i de tercers
- 3.2. Altres aportacions
- 3.3. CaixaBank com a entitat col·laboradora en la gestió de tributs i cotitzacions socials

11

BALANÇ FISCAL DE L'ANY

.....

Tributs
Resultats
Aportacions
Cobraments i pagaments
Col·laboració contra el frau fiscal

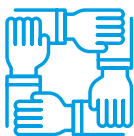
12

4. QÜESTIONS ADDICIONALS

.....

- 4.1. Interpretació de les normes fiscals
- 4.2. Codis voluntaris de bones pràctiques
- 4.3. Activitat del Grup CaixaBank a Luxemburg
- 4.4. Posició de CaixaBank davant de paradisos fiscals i territoris no cooperants en matèria fiscal de la Unió Europea

1. INTRODUCCIÓ



1.1. Compromís social 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.



Estratègia fiscal de CaixaBank

Política de Control i Gestió del Risc Fiscal de CaixaBank

Documents disponibles al web corporatiu de CaixaBank:
www.caixabank.com



1.2. Aportació de CaixaBank a la hisenda pública

- ✓ Atén el **pagament efectiu dels impostos** com a contribuent que genera directament la seva activitat empresarial.
- ✓ Contribueix a la **recaptació dels tributs de tercers** i el seu ingrés a les arques públiques com a entitat col·laboradora de les administracions tributàries.



Pagament dels tributs de CaixaBank

Impostos directes

- Impostos sobre societats
- Impostos sobre l'activitat econòmica i sobre la propietat

Impostos indirectes

- Quotes d'IVA no deduïbles
- Impost sobre transmissions patrimonials i actes jurídics documentats (ITP-AJD)
- Contribucions a la Seguretat Social (quota patronal)

Contribució a la recaptació per a la hisenda pública dels tributs corresponents a tercers, derivats de la seva relació econòmica amb CaixaBank

- Retencions de l'IRPF en la nòmina i en el pagament d'interessos i dividends
- Contribucions de la Seguretat Social (quota obrera)
- IVA ingressat a l'Agència Tributària

Contribució a la recaptació dels tributs per part de l'Estat i les hisendes autonòmiques i locals

- Mitjançant la xarxa d'oficines i caixers, i mitjans *on-line*.

2. OBJETIU

.....



Tradicionalment, les empreses (Grup CaixaBank, entre elles) inclouen informació fiscal en els seus estats financers seguint estrictament els models exigits per la normativa mercantil i comptable⁽¹⁾.

D'aquesta manera, la informació fiscal pública consisteix bàsicament en la despesa per l'impost sobre societats, quan aquest impost és un dels diferents tributs i càrregues que incideixen en l'activitat empresarial.



.....➔

Informe fiscal de 2019

- ✓ Recull l'import dels **tributs i càrregues socials** amb els quals l'entitat i el seu grup contribueixen directament al sosteniment de les arques públiques mitjançant l'exercici de la seva activitat:
 - Tributs pagats i suportats directament pel Grup
 - Tributs de tercers recaptats a favor de les administracions públiques que es deriven de l'activitat econòmica del Grup
- ✓ Es fonamenta en l'**enfocament de fluxos de caixa** de tots els tributs que incideixen en l'activitat bancària, pagats i recaptats, davant de l'enfocament de resultat dels comptes anuals⁽²⁾.

(1) La documentació de caràcter públic que completa la informació financera del Grup CaixaBank consta, entre d'altres, dels Comptes Anuals, l'Informe Bancari Anual i l'Informe Anual de Govern Corporatiu.

(2) Sense perjudici d'això, a l'Informe de Gestió Consolidat del Grup CaixaBank (www.caixabank.com), també apareix informació relativa al pagament d'impostos sobre beneficis en funció del país de procedència d'aquests impostos.

3. IMPORT DELS TRIBUTS GESTIONATS PEL GRUP CAIXABANK



3.1. Tributs propis i de tercers

A l'exercici 2019 el Grup CaixaBank ja tenia plenament integrat el Grup Banco BPI. D'aquesta manera, la tradicional presència de l'**activitat a Espanya** com a jurisdicció de referència es complementa amb l'**activitat a Portugal** com la segona jurisdicció amb més rellevància a tots els efectes, inclosos els impostos propis pagats i els de tercers recaptats a favor de l'Administració.

Igualment, no s'ha de menysprear la creixent activitat i consegüent generació d'impostos que suposen les **sucursals** obertes per l'entitat, com més endavant es detallarà.

ESPANYA



Import dels tributs
gestionats per CaixaBank

2.255 *milions*
d'euros

1.089 *milions*
d'euros corresponen a tributs propis
pagats en la seva condició de
contribuent

1.166 *milions*
d'euros corresponen als tributs de tercers
recaptats per CaixaBank a favor de les
diferents administracions tributàries
espanyoles, derivats directament de
l'activitat econòmica de CaixaBank

PORTUGAL



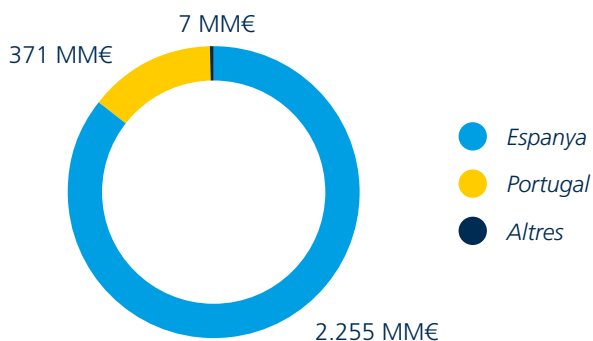
Import dels tributs gestionats pel
Grup Banco BPI

371 *milions*
d'euros

78 *milions*
d'euros corresponen a tributs propis
pagats en la seva condició de
contribuent

293 *milions*
d'euros corresponen als tributs de tercers
recaptats per BPI a favor de les diferents
administracions tributàries portugueses,
derivats directament de l'activitat
econòmica de BPI

CaixaBank té el **compromís de pagar impostos** allà on opera i genera valor, per la qual cosa un alt percentatge dels seus tributs pagats es troben a Espanya. A més, també paga impostos als països on disposa d'oficines de sucursals internacionals. Pel que fa a les oficines de representació, bàsicament són els impostos relatius als empleats contractats en aquests països.



Altres països on intervé CaixaBank



6

sucursals internacionals

Polònia, Marroc (3 sucursals), Regne Unit, Alemanya, França i Portugal

16

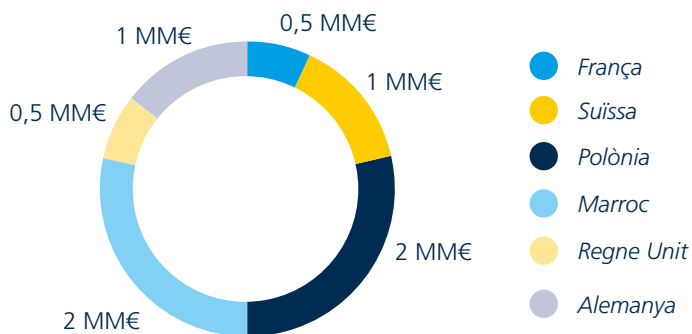
territoris amb 18 oficines de representació

Algèria, Austràlia, Brasil, Xina (3), Xile, Colòmbia, Egipte, Emirats Àrabs Units, Estats Units d'Amèrica, Índia, Itàlia, Turquia, Perú, Singapur, Sud-àfrica, Canadà

No duen a terme activitat bancària, sinó que informen dels serveis de l'entitat

Tributs propis pagats i recaptats de tercers per les sucursals i les filials internacionals

7 milions
d'euros



Dades agregades dels tributs propis pagats i recaptats de tercers pel Grup CaixaBank⁽³⁾

Tributs directes

231 *milions*
d'euros

Entre d'altres:

89 MM€ corresponen a l'Impost sobre Societats

59 MM€ corresponen a l'Impost sobre dipòsits bancaris (IDEC)

25 MM€ corresponen a l'impost sobre activitats econòmiques (IAE)

Tributs indirectes

475 *milions*
d'euros

Entre d'altres:

321 MM€ corresponen a l'IVA no deduït per l'aplicació de la prorata

148 MM€ corresponen a l'Impost sobre actes jurídics documentats (AJD)

Seguretat Social a càrrec de l'empresa

466 *milions*
d'euros



Total de tributs propis pagats

1.172 *milions* d'euros

Total de tributs recaptats de tercers

1.461 *milions* d'euros

Total

2.633
milions d'euros

A efectes de poder contrastar tots els imports prèviament citats, pot ser útil tenir en compte les consideracions següents:

Grup CaixaBank 2019

2.077 *milions* d'euros

Resultat consolidat abans d'impostos

36%

**Tipus impositiu total
(total tax rate)⁽⁴⁾**

La diferència entre la despesa de l'Impost sobre Societats i el seu pagament

Els imports informats seguint el criteri de caixa de l'**Impost sobre Societats** (IS) no es correspon amb la despesa d'aquest impost registrat al compte de pèrdues i guanys consolidat. Les causes d'aquesta divergència es poden sintetitzar, bàsicament, en tres qüestions:

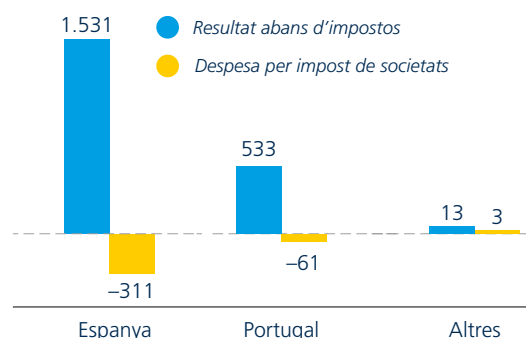
- 1. Diferència temporal:** El criteri de caixa inclou els ingressos (devolucions) per l'Impost sobre Societats del grup fiscal a Espanya i les societats de Portugal, que es corresponen amb l'ingrés (devolució) per l'Impost sobre Societats de l'exercici anterior i els pagaments a compte de l'IS de l'exercici en curs. La despesa per aquest impost registrat al compte de pèrdues i guanys consolidat es correspon amb l'import meritat en l'exercici en curs.

⁽³⁾ Inclòs el Grup BPI i les seves sucursals.

⁽⁴⁾ El tipus impositiu total es mesura com el percentatge que representen els impostos totals pagats sobre el benefici abans de tots aquests impostos $(1.172/(1.172+2.077))=36\%$.

2. Diferència de perímetre: El règim de consolidació fiscal espanyol permet que tant Fundació Bancària "la Caixa" com Criteriacaixa formin part del grup fiscal tot i que no formen part del grup mercantil.

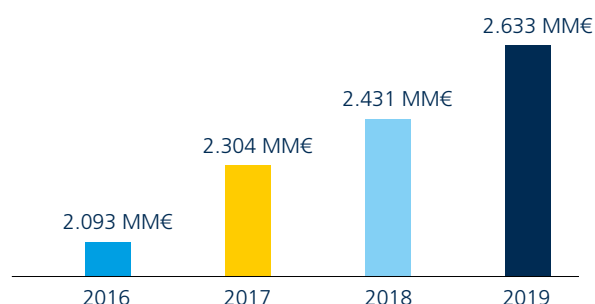
3. Crèdits fiscals previs: Finalment, s'ha de tenir present que l'última crisi financera patida a nivell global va suposar pèrdues per a les entitats financeres que posteriorment van ser absorbides, generant, en conseqüència, crèdits fiscals per a les entitats absorbents, fet que suposa una diferència addicional entre l'import meritat i l'ingrés realitzat.



Evolució de l'import dels tributs gestionats pel Grup CaixaBank

L'evolució de l'import dels tributs que gestiona el Grup CaixaBank s'incrementa any rere any, tot i l'última crisi econòmica que, com s'ha indicat, va generar crèdits fiscals per aquelles pèrdues. D'altra banda, és destacable l'increment substancial produït el 2017, degut, sobretot, a la integració del Grup BPI.

Per la seva part, l'increment del 2019 s'explica, majoritàriament, perquè les entitats bancàries són des de finals del 2018 el subjecte passiu en l'Impost sobre actes jurídics documentats (AJD) en la concessió d'hipoteques.



3.2. Altres aportacions

A més dels tributs mencionats, CaixaBank realitza altres aportacions pròpies de les entitats financeres a:

- ✓ **Fons supervisors** dels sistemes bancaris a nivell europeu i nacional.
- ✓ **Fons per al sosteniment i funcionament** del sistema bancari en general.

Aportacions de CaixaBank a diversos fons



Fons de Garantia de Dipòsits

242 milions d'euros



Fons Únic de Resolució

103 milions d'euros



Altres fons

15 milions d'euros

Total

360 milions d'euros



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

- ✓ CaixaBank fa 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.
 - Recapta tributs i cotitzacions socials de tercers.
 - Abona a aquests tercers les devolucions de tributs ordenades per les administracions.
- ✓ També coopera de manera transparent i proactiva amb les administracions públiques en la lluita contra l'evasió i el frau fiscal. El 2019 s'han destinat recursos i mitjans propis a la investigació del frau.



Import dels cobraments i pagaments de les administracions públiques⁽⁵⁾ gestionats el 2019

Cobraments

79.200
milions d'euros

Pagaments

29.800
milions d'euros



Col·laboració de CaixaBank en la lluita contra l'evasió i el frau fiscal

3.200
sol·licituds

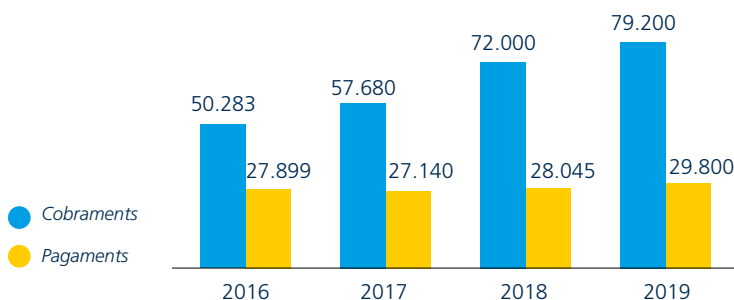
individualitzades d'informació de les autoritats espanyoles ateses

13.900
embargaments

tramitats sol·licitats per les autoritats espanyoles

Evolució de les gestions realitzades en cobraments i pagaments relacionats amb tributs i cotitzacions socials

(en milions d'euros)



(5) Relacionats exclusivament amb tributs i cotitzacions socials.

BALANÇ FISCAL DE L'ANY



TRIBUTS



Tributs **gestionats** pel **Grup CaixaBank** a Espanya

2.255 MM€

7 MM€ Tributs **pagats** i **recaptats** de tercers per les sucursals i les filials internacionals



Tributs **gestionats** pel **Grup Banco BPI** a Portugal

371 MM€

Tributs **recaptats** de tercers

1.461 MM€

Tributs propis **pagats**

1.172 MM€

Total
2.633 milions d'euros

RESULTATS



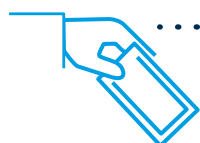
Resultat consolidat del Grup abans d'impostos

2.077 MM€

Tipus impositiu total (total tax rate)

36%

APORTACIONS



Aportació a el **Fons de Garantia de Dipòsits**

242 MM€

Aportació al **Fons Únic de Resolució**

103 MM€

Aportació a **altres fons**

15 MM€

Total
360 milions d'euros

COBRAMENTS I PAGAMENTS



Cobraments de les administracions públiques gestionats

79.200 MM€

Pagaments de les administracions públiques gestionats

29.800 MM€

COL·LABORACIÓ CONTRA EL FRAU FISCAL

3.200 sol·licituds d'informació de les autoritats espanyoles ateses

13.900 embargaments tramitats sol·licitats per les autoritats espanyoles

4. QÜESTIONS ADDICIONALS



Aquest informe fiscal no es limita únicament als impostos pagats o recaptats. Hi ha decisions del Grup que incideixen en l'esfera de la contribució fiscal i 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. Interpretació de les normes fiscals

El pagament d'impostos deriva del compliment de les obligacions tributàries exigides per les normes fiscals.

- ✓ CaixaBank pren en consideració:
 - La **voluntat del legislador**.
 - La **raonabilitat econòmica subjacent**, en consonància amb els principis fiscals de l'OCDE (Organització de Cooperació i Desenvolupament Econòmics) materialitzats en el projecte BEPS (*Base Erosion and Profit Shifting*).
- ✓ La interpretació de les normes fiscals és addicionalment contrastada amb **assessors fiscals** de reconegut prestigi en la matèria quan la complexitat o transcendència de les qüestions ho requereix i, fins i tot, se sol·licita clarificació a les autoritats fiscals quan es considera oportú.
- ✓ Les decisions fiscals que resulten d'aquestes interpretacions són objecte de posterior revisió per part dels **auditors externs de CaixaBank**. Amb el propòsit de protegir la independència de l'auditoria de CaixaBank, l'entitat no contracta com a assessors fiscals els professionals que auditen els seus comptes.
- ✓ 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 **perfil de risc fiscal baix** que caracteritza la presa de decisions fiscals del Grup CaixaBank es plasma en l'escassa materialitat de les regularitzacions fiscals.

Conclusió

La interpretació de les normes fiscals feta per CaixaBank es reflecteix en una gestió fiscal justa i raonable de conformitat amb l'ordenament jurídic tributari aplicable.





4.2. Codis voluntaris de bones pràctiques tributàries

CaixaBank és membre voluntari i col·labora activament en el **Fòrum de Grans Empreses**. Formen part d'aquest Fòrum l'Agència Estatal de l'Administració Tributària (AEAT) i els principals grans contribuents amb el propòsit d'estendre i aprofundir en el model de relació cooperativa a través d'un espai en el qual puguin analitzar-se conjuntament i sectorialment les principals qüestions tributàries.

CaixaBank està voluntàriament adherida a:



✓ Codi de bones pràctiques tributàries a Espanya

- Aprobat pel Fòrum de Grans Empreses.
- Conté una sèrie de recomanacions, assumides voluntàriament tant per l'AEAT com per les empreses, amb la finalitat de millorar el sistema tributari a través de:
 - L'increment de la seguretat jurídica.
 - La cooperació recíproca basada en la bona fe.
 - La confiança legítima.
 - L'aplicació de polítiques fiscals responsables a les empreses amb coneixement dels òrgans de govern.



✓ Codi de Pràctiques Tributàries per a Bancs del Regne Unit

- Adhesió a través de la seva sucursal a Londres
- Impulsat per les autoritats fiscals del Regne Unit





4.3. Activitat del Grup CaixaBank a Luxemburg

Luxemburg s'ha convertit en una jurisdicció de referència en el sector financer per diverses circumstàncies:



L' **eficiència** aconseguida en matèria financera arran de la seva especialització en productes d'inversió que li permet oferir atractives rendibilitats.



La seva elevada **seguretat** jurídica fonamentada en la ràpida implementació de la normativa i l'estabilitat de l'ordenament jurídic.

El Grup CaixaBank està present en un mercat de referència mundial en la gestió d'inversions que li permet tenir un major abast de potencials clients internacionals i nacionals.

Principis de l'activitat del Grup CaixaBank a Luxemburg

✓ L'activitat del **Grup CaixaBank** a Luxemburg, de la mateixa forma que la resta d'activitats que realitza, es desenvolupa amb **total transparència** i subjecció al control inherent d'una activitat regulada i supervisada per òrgans sotmesos a normativa internacional europea i internacional comuna.



CaixaBank s'ajusta als principis **fiscals de l'OCDE** materialitzats en el projecte BEPS (*Base Erosion and Profit Shifting*), i actua sense utilitzar estructures societàries artificioses per traslladar beneficis a jurisdiccions de baixa tributació, de manera que, l'expansió de la seva activitat respon sempre a una substància econòmica real.

✓ Els **inversors a Luxemburg** són informats i coneguts per les autoritats fiscals amb la finalitat de complir les corresponents obligacions tributàries en un marc de total **transparència**.





4.4. Posició de CaixaBank davant de paradisos fiscals i territoris no cooperants en matèria fiscal de la Unió Europea

La posició de CaixaBank en relació amb els paradisos fiscal i territoris no cooperants respon als principis dels següents documents normatius⁽⁶⁾ del Grup:



Codi Ètic



Estratègia Fiscal



Política de Control i Gestió del Risc Legal, dins del qual està inclòs el risc fiscal

Per tant, CaixaBank considera paradís fiscal aquella jurisdicció o territori de conformitat amb la normativa vigent i aplicable a l'activitat de CaixaBank.

Principis generals d'actuació de CaixaBank en matèria de paradisos fiscals

Com a norma general, CaixaBank evita:

1. El desenvolupament de la seva activitat en jurisdiccions que tinguin la qualificació de paradís fiscal.

Actualment CaixaBank no participa directament en societats establertes en territoris considerats paradisos fiscals.

2. L'ús d'estructures fiscals que impliquin aquests territoris o bé territoris de baixa o nul·la tributació que no responguin a una substància econòmica real. S'exigeix una anàlisi prèvia de la motivació econòmica i la decisió addicional dels òrgans de govern de CaixaBank quan l'entitat pren participació en entitats domiciliades en territoris qualificats com a paradís fiscal.



Implicacions de la integració del Banco BPI

El Banco BPI es va integrar en el Grup CaixaBank en l'exercici 2017. Ambdós grups continuen treballant per:

En aquest sentit, el 2018, el Grup BPI va discontinuar l'activitat que duia a terme a les Illes Caiman.



Alinear l'apetit al **risc**



Consolidar la **informació**



Aplicar les millors **pràctiques en la gestió, el control i el govern** dels riscos a nivell corporatiu

(6) Documents accessibles al web corporatiu www.caixabank.com

