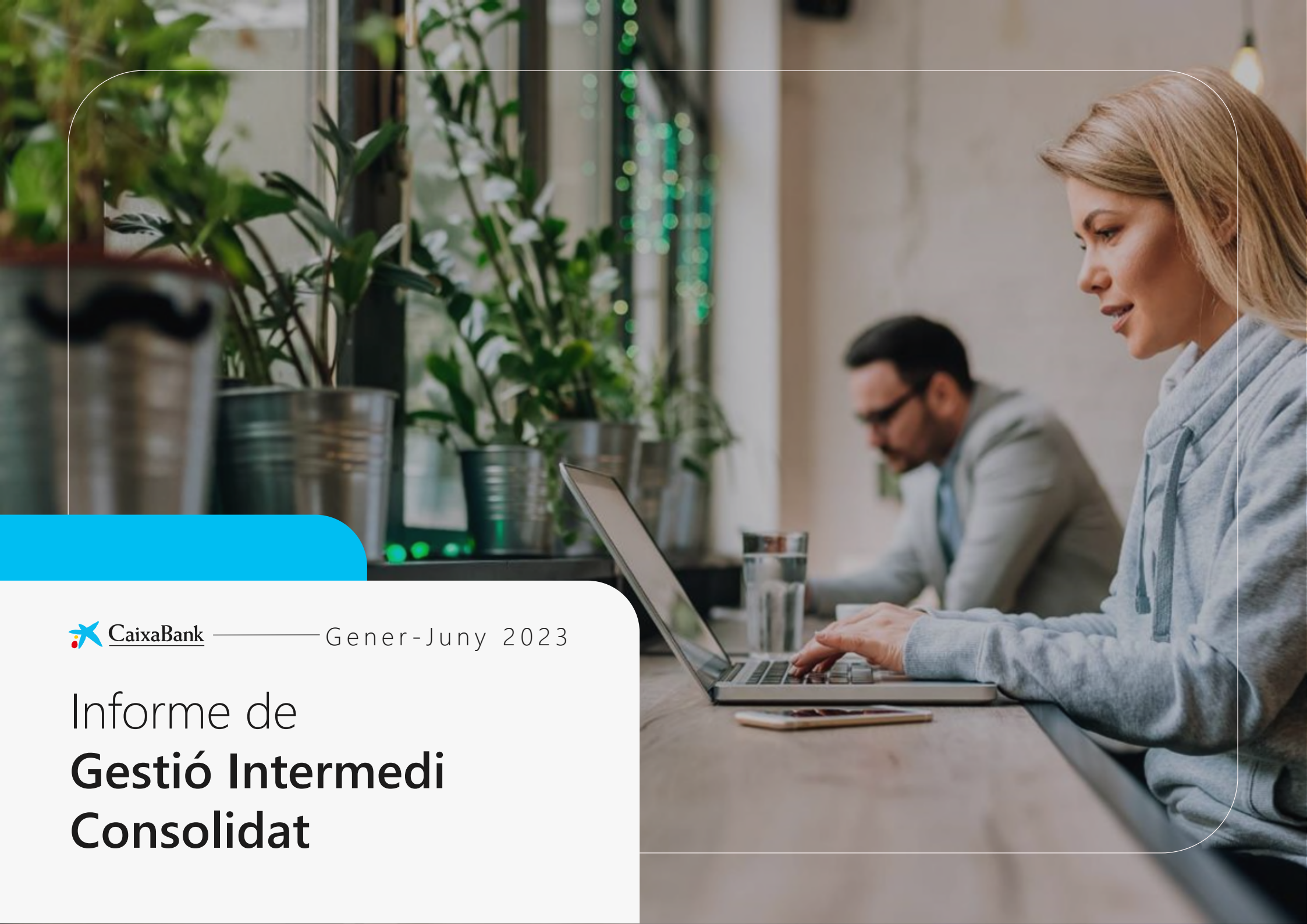




 CaixaBank ————— Gener-Juny 2023

Informe de **Gestió Intermedi Consolidat**

Avís legal

La finalitat d'aquest document és exclusivament informativa i no pretén prestar un servei d'assessorament financer ni l'oferta de venda, intercanvi, adquisició o invitació per adquirir qualsevol classe de valors, productes o serveis financers de CaixaBank, S.A. (d'ara endavant "CaixaBank" o "l'Entitat") ni de cap altra de les societats que s'hi esmenten. La informació que conté està subjecta a la resta d'informació pública disponible i s'ha de tractar com a complement d'aquesta. La informació fa referència al Grup CaixaBank; quan les dades o informacions tinguin un perímetre diferent, s'especificarà. Qualsevol persona que en qualsevol moment adquireixi un valor ha de fer-ho només partint del seu propi judici o per la idoneïtat del valor per al seu propòsit, i basant-se només en la informació pública que contingui la documentació pública elaborada i registrada per l'emissor en el context d'aquesta informació concreta, rebent assessorament, si el considera necessari o apropiat segons les circumstàncies, i no basant-se en la informació que conté aquest document.

CaixaBank adverteix que aquest document pot contenir manifestacions sobre previsions i estimacions sobre negocis i rendibilitats futures, particularment en relació amb la informació financera relativa al Grup CaixaBank, que s'ha elaborat fonamentalment partint d'estimacions fetes per l'Entitat. Cal tenir en compte que aquestes estimacions representen les nostres expectatives amb relació a l'evolució del nostre negoci, per la qual cosa hi pot haver diferents riscos, incerteses i altres factors rellevants que poden causar una evolució que difereixi substancialment de les nostres expectatives. Aquests factors, entre d'altres, fan referència a la situació del mercat, factors macroeconòmics, directrius reguladores i governamentals; moviments en els mercats borsaris nacionals i internacionals, tipus de canvi i tipus d'interès; canvis a la posició financera dels nostres clients, deutors o contraparts, etc. Aquests elements, juntament amb els factors de risc indicats en informes passats o futurs, podrien afectar adversament el nostre negoci i el seu comportament. Altres variables desconegudes o imprevisibles, o en què hi hagi incertesa sobre la seva evolució i/o els seus efectes potencials, poden fer que els resultats difereixin materialment dels que es descriuen en les previsions i estimacions.

Els estats financers passats i les taxes de creixement anteriors no s'han d'entendre com una garantia de l'evolució, els resultats futurs o el comportament i el preu de l'acció (inclòs el benefici per acció). Cap contingut d'aquest document no s'ha d'interpretar com una previsió de resultats o beneficis futurs. A més, cal tenir en compte que aquest document s'ha preparat a partir dels registres de comptabilitat mantinguts per CaixaBank i, si escau, per la resta d'entitats integrades en el Grup, i inclou certs ajustos i reclassificacions que tenen per objectiu homogeneïtzar els principis i criteris seguits per les societats integrades amb els de CaixaBank, per la qual cosa les dades que conté aquesta presentació poden no coincidir en alguns aspectes amb la informació financera publicada per aquesta Entitat.

El compte de pèrdues i guanys, el balanç consolidat i els diferents desglossaments d'aquests que es mostren en aquest informe es presenten amb criteris de gestió, per bé que s'han elaborat d'acord amb les Normes Internacionals d'Informació Financera ("NIIF", també conegudes per les seves sigles en anglès com a "IFRS" (*International Financial Reporting Standards*)) adoptades per la Unió Europea mitjançant Reglaments Comunitaris, d'acord amb el Reglament 1606/2002 del Parlament Europeu i del Consell, de 19 de juliol de 2002 i posteriors modificacions. En la seva preparació s'ha pres en consideració la Circular 4/2017 del Banc d'Espanya, de 6 de desembre, que constitueix l'adaptació de les NIIF adoptades per la Unió Europea al sector de les entitats de crèdit espanyoles, i les seves modificacions successives.

Es fa notar expressament que aquest document conté dades subministrades per tercers considerades fonts d'informació fiables generalment, tot i que no se n'ha comprovat l'exactitud. Pel que fa a les dades proporcionades per tercers, ni CaixaBank ni cap dels seus administradors, directors o empleats garanteix ni dona fe, ni explícitament ni implícitament, que aquests continguts siguin exactes, precisos, íntegres o complets, ni està obligat a mantenir-los degudament actualitzats ni a corregir-los en cas de detectar qualsevol carència, error o omissió. Així mateix, en la reproducció d'aquests continguts per qualsevol mitjà, CaixaBank pot introduir-hi les modificacions que cregui convenientes i pot ometre parcialment o totalment qualsevol dels elements d'aquesta presentació, i, en cas de discrepància amb aquesta versió, no assumeix cap responsabilitat. Allò que s'exposa en aquesta declaració ho han de tenir en compte totes aquelles persones o entitats que puguin haver d'adoptar decisions o elaborar o difondre opinions relatives a valors emesos per CaixaBank i, en particular, els analistes i inversors que treballin amb aquesta presentació. Tots ells estan convidats a consultar la documentació i la informació pública comunicada o registrada per CaixaBank davant la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV). En particular, s'adverteix que aquest document conté informació financera no auditada.

A més de la informació financera elaborada d'acord amb les NIIF, aquest document inclou certes Mesures Alternatives del Rendiment "MAR", també conegudes per les seves sigles en anglès com a "APM" (Alternative Performance Measures), segons es defineixen a les Directrius sobre Mesures Alternatives del Rendiment publicades per la European Securities and Markets Authority el 5 d'octubre del 2015 (ESMA/2015/1415) ("les Directrius ESMA"), que no han estat auditades, amb l'objectiu que contribueixin a una millor comprensió de l'evolució financera de l'Entitat. Aquestes mesures s'han de considerar com a informació addicional, i en cap cas no substitueixen la informació financera elaborada d'acord amb les NIIF. Així mateix, tal com el Grup CaixaBank defineix i calcula aquestes mesures, pot diferir d'altres mesures semblants calculades per altres companyies i, per tant, podrien no ser comparables. Es prega consultar l'apartat «Glossari» del document, en què es detallen les MAR utilitzades, així com per a la conciliació de certs indicadors de gestió amb els indicadors presentats en els estats financers consolidats elaborats d'acord amb les NIIF. Cal assenyalar que, des de l'1 de gener del 2023, el Grup ha aplicat la NIIF 17, «Contractes d'Assegurança», i la NIIF 9, «Instruments Financers», als actius i passius afectes al negoci assegurador, i a partir d'aquí ha procedit a reexpressar el compte de resultats de l'exercici 2022 i el balanç de situació a 31 de desembre de 2022 a efectes comparatius. El Grup considera també els requeriments de NIIF 9, una norma comptable que ja s'estava aplicant al negoci bancari per al registre i mesurament dels seus actius i passius financers.

El contingut d'aquest document està regulat per la legislació espanyola aplicable en el moment de la seva elaboració i no s'adreça a cap persona física ni jurídica ubicada en qualsevol altra jurisdicció. Per aquest motiu, no necessàriament compleix la regulació o els requisits legals que s'apliquen en altres jurisdiccions.

Sens perjudici dels requisits legals o de qualsevol limitació imposada per CaixaBank que pugui ser aplicable, es prohibeix expressament qualsevol modalitat d'ús o explotació dels continguts d'aquest document, així com l'ús dels signes, marques i logotips que conté. Aquesta prohibició s'estén a tota mena de reproducció, distribució, cessió a tercers, comunicació pública i transformació, mitjançant qualsevol tipus de suport o mitjà, amb finalitats comercials, sense autorització prèvia i expressa de CaixaBank o altres propietaris respectius de la presentació. L'incompliment d'aquesta restricció pot constituir una infracció que la legislació vigent pot sancionar en aquests casos.

Les xifres es presenten en milions d'euros, tret que s'indiqui explícitament la utilització d'una altra unitat monetària, i poden tenir dos formats: milions d'euros o M€, indistintament.

Índice

01	La Nostra identitat _06	02	Estratègia corporativa _09	03	Govern corporatiu _18	04	Els nostres clients _24
	1.1 Comportament ètic i responsable _07		2.1 Context i perspectives _09 2.2 Pla Estratègic 2022-2024 _15		3.1 Estructura accionarial _22		4.1 Ciberseguretat _29
05	Les persones que conformen CaixaBank _34	06	El nostre compromís amb la sostenibilitat _42	07	Resultats i informació financera _78	G	Glosari _93
			6.1 Societat _57 6.2 Mediambient _73				Definició Mesures Alternatives de Rendiment (MAR) _93
						A	Anex _101

El Informe de Gestión Intermedio Consolidado, de acuerdo con la Circular 3/2018 de CNMV, deberá incorporar los hechos importantes acaecidos en el periodo intermedio, así como una descripción de los principales riesgos e incertidumbres relativos al semestre, que alteren, de manera significativa, alguno de los mensajes recogidos en el Informe de Gestión Consolidado formulado del último ejercicio. Por este motivo, y con el fin de conseguir la adecuada comprensión de la información, es preciso proceder a la lectura del presente documento juntamente con el Informe de Gestión Consolidado de 2022 formulado por el Consejo de Administración el pasado 16 de febrero de 2023.

Para la elaboración del presente documento se ha tomado en consideración la *Guía de Elaboración del Informe de Gestión de la Entidades Cotizadas de la CNMV*.

Desde 1 de enero de 2023 hasta la fecha de formulación del presente informe no se han producido acontecimientos significativos en el desarrollo del Grupo, no mencionados en este documento.

CaixaBank a juny 2023

> CLIENTS

Banc #1 a Espanya amb una **sòlida posició** a Portugal



20,1M

de clients



12,3M

de clients
digitals



4.228

oficines



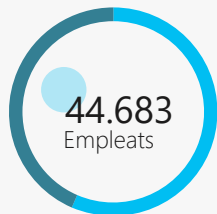
Millor Banc a Espanya
2023 per Euromoney

18,2 M
Espanya

1,9 M
Portugal

> EMPLEATS

Compromís amb la **diversitat**



56,5%

Dones

43,5%

Homes



42,7%

de dones en posicions
directives CaixaBank, S.A.



Certificat amb nivell
d'excel·lència A

> ACCIONISTES I INVERSORS

Resultat sustentat en l'avenç de l'activitat comercial i la recuperació de l'entorn macro



2.137 M€

Resultat
atribuït



7.110 M€

Ingressos
core



10,2%

ROE 12 mesos



12,5%

CET1



17,5%

Capital total

Millora en les mètriques de qualitat creditícia



2,6%

Ràtio de
morositat

0,27%

Cost del risc 12
mesos

Més remuneració a l'accionista

55%

de Pay-out
en efectiu

0,2306 €

dividend per
acció

500 M€

anunciats

PROGRAMA DE
RECOMPRA
D'ACCIONS 2023¹

> SOSTENIBILITAT

Mobilització de finances
sostenibles

+2.484M€

mobilitzats a
Portugal (2022-
2023)

Mobilitzats a
Espanya

39.687
M€

64.000
M€

Acumulat
2022-2023

Objectiu PE
2022-2024

> MEDI AMBIENT I CLIMA

15.553 + 29.884 KtCO₂

Emissions finançades
Abast 1+2 / 3

Renovació i ampliació de
certificacions i promoció
de l'eficiència

MEMBRE PCAF I FUNDADOR DE
NET ZERO BANKING ALLIANCE
(NZBA)



> SOCIETAT

Compromesos amb el
col·lectiu sènior



1 bo social emès per
1.000 M€



169.461
Beneficiaris
MicroBank
(acum. 2022-2023)



10.446
Habitatges
socials

¹ Subjecta a l'aprovació regulatòria preceptiva.

Fites del primer semestre 2023

> GENER

Primera emissió de deute en el mercat americà, per 1.250M€ en format bo sènior no preferent

CaixaBank, tercera millor empresa del món en igualtat de gènere, segons Bloomberg.



> ABRIL

Llançament de una nova edició dels "Premis Dona Empresaria" i del programa de talent per a joves titulats "New Graduates Program".

CaixaBank, líder de la banca digital a Espanya, segons GfK DAM.

> FEBRER

Llançament del Pla de formació en matèria de sostenibilitat dirigit a la totalitat de la plantilla.



Posada en marxa un pla de suport a les principals ONG que estan treballant en l'emergència dels terratrèmols de Turquia i Síria.

> MAIG

CaixaBank suma 13.968 participants durant el "Mes Social" en suport del voluntariat i les entitats socials.

Emissió del primer bo social de l'any per un import de 1.000 M€.

> MARÇ

Reforç la seva posició de capital amb l'emissió de participacions preferents, eventualment convertibles en accions, per un import de 750 M€.

Euromoney premia CaixaBank com a la "Millor Entitat de Banca Privada a Espanya" el 2023

> JUNY

Col·laboració amb el Banc Central Europeu en un exercici experimental per desenvolupar un prototip de pagaments immediats amb l'euro digital



Global Finance premia CaixaBank pel seu lideratge global en préstecs ASG i pel seu suport a la societat a Europa occidental.

01

La nostra identitat

CaixaBank és un grup financer amb un model de banca universal socialment responsable amb visió a llarg termini,

basat en la qualitat, la proximitat i l'especialització, que ofereix una proposta de valor de productes i serveis adaptada per a cada segment, assumint la innovació com un repte estratègic i un tret diferencial de la seva cultura, i amb un posicionament líder en banca detallista a Espanya i Portugal que li permet tenir un rol clau en la contribució al creixement econòmic sostenible.

CaixaBank, S.A. és l'entitat matriu d'un grup de serveis financers l'acció de la qual està admesa a negociació a les borses de Barcelona, Madrid, València i Bilbao i al mercat continu, i forma part de l'IBEX-35 des del 2011, així com de l'Euro Stoxx Bank Price EUR, l'MSCI Europe i l'MSCI Pan-Euro.

Impacte en la Societat

I La nostra Missió

I Contribuir al benestar financer dels nostres clients i al progrés de tota la societat

CaixaBank posa a disposició dels seus clients les millors eines i l'assessorament expert per prendre decisions i desenvolupar hàbits que són font de benestar financer i que permeten, per exemple, planificar adequadament per poder assumir despeses recurrents, cobrir-se davant d'imprevistos, mantenir el poder adquisitiu durant la jubilació o fer realitat il·lusions i projectes.

A més de contribuir al benestar financer dels nostres clients, el nostre objectiu és donar suport al progrés de tota la societat. Som una entitat detallista arrelada allà on treballem i, per això, ens sentim participants del progrés de les comunitats on desenvolupem el nostre negoci.

> HO FEM ESTANT

- > Aprop de les persones per a tot el què importa

> HO FEM AMB

- > Assessorament especialitzat.
- > Eines de simulació i de seguiment de les finances personals.
- > Mitjans de pagament còmodes i segurs.
- > Un ventall complet de productes d'estalvi, previsió i assegurances.
- > Crèdit concedit de manera responsable.
- > Cuidant la seguretat de la informació personal dels nostres clients.

> CONTRIBUÏM AL PROGRÉS DE LA SOCIETAT

- > Canalitzant de forma eficaç i prudent l'estalvi i el finançament i garantint un sistema de pagaments eficient i segur.
- > Mitjançant la inclusió i l'educació financera; la sostenibilitat mediambiental, el suport a la diversitat, amb els programes d'ajudes a l'habitatge, o promovent el voluntariat corporatiu.
- > I, per descomptat, a través de la nostra col·laboració amb l'Obra Social de la Fundació "la Caixa", el pressupost de la qual s'alimenta en part dels dividends que CriteriaCaixa cobra per la seva participació en CaixaBank. Una part significativa d'aquest pressupost es canalitza a necessitats locals identificades des de la xarxa d'oficines de CaixaBank a Espanya i del BPI a Portugal.

01 La nostra identitat

1.1 Comportament ètic i responsable

CaixaBank desenvolupa les millors pràctiques per assegurar un comportament ètic i responsable, i per aquest motiu disposa de polítiques en matèria d'ètica i integritat aprovades pel Consell d'Administració, un model de compliance, madur i certificat, i una sèrie de mesures internes per fer efectiu el compliment de les polítiques.

I Actualització de polítiques

Durant el primer semestre del 2023 s'han actualitzat les polítiques següents en matèria d'ètica i integritat:

- ▶ **Política Corporativa de Compliance Penal (actualització el març):** Garantir l'existència d'un entorn de control robust que ajudi a prevenir i evitar la comissió de delictes en aquelles conductes amb una responsabilitat penal atribuïble a la persona jurídica. Aquesta Política estableix un marc general que guia el Model de Prevenció Penal del Grup CaixaBank.
- ▶ **Codi Ètic i Principis d'actuació (actualització al maig):** Recull els principis que regeixen l'actuació de totes les persones que integren el Grup CaixaBank és la norma interna de màxim nivell i, com a tal, és de compliment obligat per a tots els professionals del Grup.
- ▶ **Política Corporativa d'Anticorrupció (actualització el maig):** Establir un marc d'actuació i rebuig davant de qualsevol conducta que de manera directa o indirecta pugui estar relacionada amb la corrupció en concret i amb els principis bàsics d'actuació en general.
- ▶ **Política Corporativa del Sistema Intern d'Informació (actualització el juny):** Defineix els principis i les premisses que regulen el sistema intern d'informació, que té per finalitat atorgar una protecció adequada davant de les represàlies que poden patir les persones físiques que informin sobre alguna de les accions o omissions que puguin constituir infraccions.

CaixaBank compta amb un sistema de gestió de *compliance* eficaçment implantat i amb un elevat grau de maduresa

I Renovació de certificacions

Durant el primer semestre del 2023 s'han renovat les certificacions següents emeses per AENOR:

- ▶ UNE 37301 **Sistemes de Gestió de Compliance** és un estàndard internacional que especifica els requisits i proporciona una guia dels sistemes de gestió de *compliance* i pràctiques recomanades
- ▶ UNE 37001 **Sistemes de Gestió Antisuborn** és un estàndard internacional (ISO) que especifica els requisits i proporciona una guia per establir, implementar, mantenir, revisar i millorar un sistema de gestió antisuborn.
- ▶ UNE 19601 **Sistemes de Gestió de Compliance Penals** és l'estàndard nacional de *Compliance Penal*, elaborat per l'Associació Espanyola de Normalització (UNE), i estableix l'estructura i la metodologia necessàries per implementar models d'organització i gestió per a la prevenció de delictes.



Deguda Diligència en Drets Humans

El primer semestre de 2023 s'ha dut a terme el procés de diligència deguda en Drets Humans, seguit del procés d'avaluació amb l'objectiu d'actualitzar aquest exercici i dotar-lo de més profunditat i abast.

01 La nostra identitat

I Sistema intern d'informació

El mes de març del 2023 ha entrat en vigor la Llei 2/2023, reguladora de la protecció de les persones que informin sobre **infraccions normatives i de lluita contra la corrupció**.

Per al seu compliment, CaixaBank ha dut a terme les accions següents:

1. Adaptació i redefinició del govern. En aquest àmbit, s'han dut a terme les accions següents:

- **Aprovació de la Política corporativa del sistema intern d'informació (SSI)** per atorgar protecció a les persones físiques que informin sobre possibles infraccions.
- **Aprovació del Procediment de gestió d'informacions** per establir les previsions necessàries perquè l'SSI compleixi els requisits de la Llei.
- **Nomenament del Director de Compliance com a Responsable del SII.**
- **Actualització i elaboració de normativa interna.**

2. Consulta a la Representació Legal dels Treballadors del SII del Grup CaixaBank

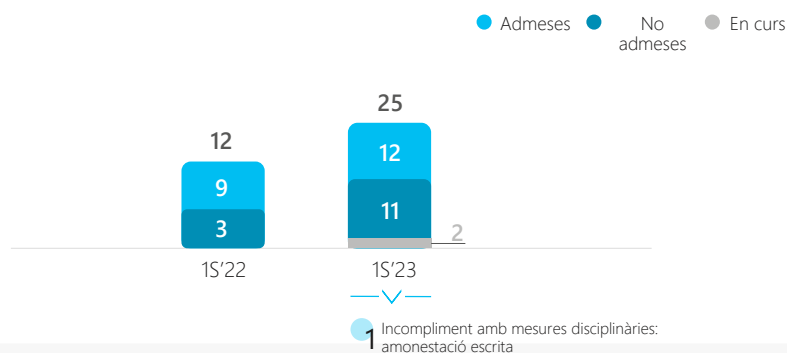
3. Incorporació de nous col·lectius al Canal de Denúncies: Accionistes, treballadors per a la supervisió i la direcció de contractistes o sota aquesta, subcontractistes i proveïdors, exempleats i candidats.

4. Actualització de les categories previstes al Canal de Denúncies per adequar-les a la realitat per àmbit de CaixaBank, en què destaca la incorporació de dues de noves de l'àmbit laboral:

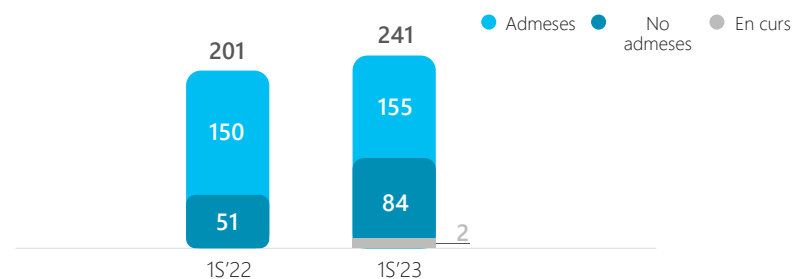
- **Assetjament laboral i sexual** en l'àmbit professional
- **Seguretat i salut a la feina / Prevenció de riscos laborals**

> DETALLS CANALS DE DENÚNCIES I CONSULTES

> CANAL DE DENÚNCIES



> CANAL DE CONSULTES



2.1 Context i perspectives

Context econòmic

I Evolució Global

Tres grans dinàmiques han caracteritzat l'acompliment de l'economia internacional des de principis del 2023. En primer lloc, **els preus energètics s'han destensionat** i estabilitzat en cotes més baixes del que s'esperava fa uns mesos, tot i que encara per sobre dels seus nivells prepandèmia. En segon lloc, **els indicadors d'activitat han mostrat una relativa resiliència** i el **mercat de treball ha continuat presentant una solidesa elevada**, mentre que la **inflació ha tingut un comportament mixt**, amb descensos en la inflació general, però amb una persistència considerable del nucli de la inflació (serveis i béns no energètics). Per aquests motius, com a tercera gran dinàmica, **els principals bancs centrals s'han vist empesos a seguir endurant la seva política monetària**. Cal esperar que aquestes pujades dels tipus d'interès redundin en un refredament de l'economia mundial durant els pròxims trimestres.

Com a resultat de tot això, durant el primer trimestre de l'any **el creixement mundial es va situar per sobre de les expectatives**, encara que amb un comportament heterogeni entre les grans regions. La reactivació de l'economia xinesa, després de l'abandonament de la política COVID-zero, va suposar una empenta important a començaments d'any, tot i que durant el segon trimestre va alentir el seu ritme d'avenç.

Per part seva, **als EUA l'activitat es mostra resilient**, amb un mercat laboral robust i un PIB que va continuar creixent durant el segon trimestre, després de l'avenç del 0,5% t/t de l'1T 2023. Les reverberacions després de la caiguda del Silicon Valley Bank el març s'han anat atenuant, amb la qual cosa l'enduriment de les condicions financeres segueix un curs més gradual. La inflació ha anat baixant per la moderació dels preus energètics i l'efecte base, i les pressions desinflationistes s'han anat generalitzant en el cistell de consum. En aquest context, el cicle de pujades de tipus d'interès per part de la Reserva Federal podria estar a prop del seu final, tot i que la política monetària es mantindrà restrictiva encara durant diversos trimestres.



I Evolució Zona Euro

L'economia de la zona euro va evitar entrar en recessió tècnica l'1T23 en anotar el PIB un estancament (0,0% t/t), després del retrocés intertrimestral del 0,1% anotat el trimestre anterior, un resultat que, tanmateix, es correspon amb un comportament diferent per països. Bona part de la debilitat s'explica per la forta caiguda soferta pel PIB d'Irlanda, que mostra una volatilitat elevada a conseqüència del còmput de les activitats de les multinacionals estrangeres que tenen la seva seu al país. Menys benèvola és la lectura del PIB alemany, en recessió tècnica: després de retrocedir un 0,5% intertrimestral el 4T22, es va contreure un 0,3% l'1T23, cosa que va situar l'economia alemanya un 0,5% per sota del seu nivell prepandèmia. Al costat contrari hi ha Itàlia, que va tornar a sorprendre amb un dinàmic, però difícilment sostenible, creixement del 0,6%, després del -0,1% del 4T22. França, per part seva, es va ajustar al que s'esperava i va aconseguir créixer un 0,2% intertrimestral, després d'estancar-se durant el trimestre previ. El 2T 23, el bon comportament dels serveis contrasta amb un empitjorament de l'activitat industrial. **Per al conjunt del 2023, preveiem que la zona euro creixi un 0,7%.**

Pel que fa a la inflació a la zona euro, el juny va registrar un descens important i la inflació general es va situar en el 5,5%, davant del 6,1% del maig. Encara que la correcció d'inflació subjacent és més gradual, resulta positiu comprovar una generalització dels senyals desinflationistes. Amb tot, atès que la inflació encara es troba en cotes elevades, el BCE va acabar el semestre apujant els tipus fins al 3,50% (tipus depò) i el 4,00% (tipus refi), fet que suposa +150 p. b. fins al juny del 2023. A més, va apuntar que és probable que segueixi augmentant una mica més els tipus els pròxims mesos. Així mateix, **el BCE va posar fi a totes les reinversions del programa APP, mentre que les devolucions de les TLTRO-III van prosseguir a bon ritme.**

L'economia espanyola va recuperar el nivell de PIB previ a la pandèmia durant el primer trimestre del 2023

L'efecte d'arrossegament derivat de la revisió a l'alça del creixement en la segona part de 2022 i el bon començament d'any ens porten a **eleva la previsió de creixement del PIB per al 2023 fins al 2,3%.**

I Evolució Espanya



L'economia espanyola ha mostrat una resiliència notable, amb un comportament millor del que s'esperava al començament de l'any. Durant el primer trimestre del 2023, el PIB va anotar un avenç intertrimestral del 0,6% i va aconseguir superar el nivell pre-pandèmia (4T 2019), impulsat pel dinamisme de la demanda externa davant la forta estrebada del turisme i de les exportacions d'altres serveis, mentre que el consum privat es va continuar contraient.

La informació disponible referent al segon trimestre ofereix senyals mixtos, amb un perfil de més a menys durant el trimestre. D'una banda, la indústria es mostra feble. Pel costat positiu, el turisme estranger segueix presentant xifres molt bones i la creació de llocs de treball mostra un bon to, per bé que perdent dinamisme.

El mercat de l'habitatge s'ha anat refredant, però a un ritme més suau del que es preveia. Malgrat la pujada dels tipus d'interès, i el consegüent refredament de la demanda, l'escassetat d'oferta està frenant l'ajust dels preus. Les compravendes registraven fins al maig una caiguda interanual del 4,1%, mentre que els preus van anotar durant el primer trimestre un creixement del 0,6% respecte al trimestre anterior, segons l'indicador de preus que elabora l'INE, principalment per l'estrebada dels preus de l'habitatge nou.

Pel que fa a la inflació, s'ha continuat moderant i el juny va baixar fins a l'1,9%, el nivell més baix des del març del 2021, gràcies no només a l'efecte base dels preus de l'energia sinó que també comencen a entreveure's senyals de desacceleració a la resta de components del cistell de l'IPC. Així, doncs, la inflació nucli, que exclou l'energia i tots els aliments, es va situar el juny en el 4,3%, davant un màxim el febrer del 5,2%.

Les perspectives apunten a una desacceleració gradual de l'activitat durant els pròxims trimestres com a conseqüència de l'impacte de l'enduriment de la política monetària. No obstant això, el bon comportament de l'activitat durant els primers mesos de l'any, així com l'efecte d'arrossegament derivat de les revisions efectuades per l'INE dels creixements del PIB en la segona part del 2022, estan portant a una revisió a l'alça de les previsions de creixement per al conjunt de l'any, que en el nostre cas situem en el 2,3%.

I Evolució Portugal



L'economia portuguesa va sorprendre positivament durant el primer trimestre de l'exercici i el PIB va anotar un fort avenç intertrimestral, d'un 1,6%, gràcies a la fortalesa de la demanda externa i, en especial, del turisme. En sentit contrari, la demanda interna va restar 0,9 p. p. al creixement trimestral del PIB, arrossegada per la debilitat de la inversió. El PIB va quedar situat més d'un 4% per sobre del nivell anterior a la COVID.

Els indicadors disponibles referents al segon trimestre mostren un to positiu, però amb una tendència de desacceleració gradual, ja que van acusant l'impacte de l'augment dels tipus d'interès.

Per part seva, la inflació es va anar moderant durant el semestre i el juny es va situar en el 3,4%, davant el 9,6% registrat al tancament del 2022, afavorida principalment per la correcció dels preus del component energètic. Així mateix, comença a apreciar-se un ajust dels preus dels aliments davant l'aplicació de l'exempció de l'IVA en diversos grups d'aliments.

Pel que fa a perspectives, després de la sorpresa positiva que va suposar el fort avenç del PIB durant el primer trimestre de l'any, hem revisat a l'alça el creixement del PIB per al conjunt del 2023 fins al 2,6%.

Context social, tecnològic i competitiu

I Rendibilitat i solvència del negoci

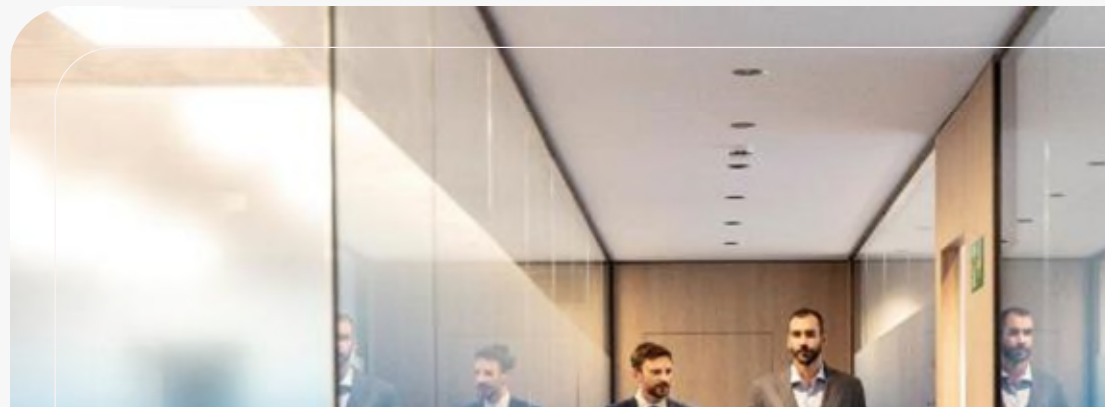
El sector bancari espanyol segueix afirmant la seva rendibilitat, que se situa a prop del nivell del cost del capital¹. Així, doncs, la rendibilitat sobre el patrimoni net (ROE, per les seves sigles en anglès) va arribar a l'11,3% en termes anualitzats durant el primer trimestre del 2023² (en comparació amb el 10,3% obtingut al tancament de l'exercici 2022).

Aquesta millora es fonamenta principalment en un **augment del marge d'interessos**, gràcies al canvi de rumb en la política monetària, que ha impulsat un augment dels tipus d'interès superior al previst inicialment. En aquest sentit, l'EURIBOR a 12 mesos ha seguit el seu camí alcista i el juny del 2023 va superar el llindar del 4%. Per ara, l'efecte preu s'ha traslladat en major mesura a la cartera de crèdit que als dipòsits, que mantenen nivells de remuneració relativament baixos.

Durant els pròxims trimestres, esperem que aquest entorn de tipus d'interès segueixi contribuint de forma positiva al marge d'interessos. Tanmateix, l'elevada inflació i el complex entorn macroeconòmic actual han suposat un **enduriment de les condicions de finançament**, que podria, al seu torn, fer augmentar els riscos d'un deteriorament de la qualitat del crèdit. De fet, l'activitat bancària ha començat a registrar una contracció del crèdit concedit –la cartera de crèdit al sector privat a Espanya va registrar una caiguda del 2,4% interanual el maig del 2023, especialment rellevant en la cartera de crèdit hipotecari.

En qualsevol cas, **la qualitat creditícia es manté en nivells baixos**. La taxa de morositat es va situar en el 3,59% a maig del 2023, que representa un augment acumulat de 8 pb en els últims 12 mesos, mentre que respecte als nivells prepanidemics, de febrer del 2020, acumula una caiguda de 123 pb. Tanmateix, s'observen certs senyals de deteriorament de la qualitat creditícia, ja que al maig s'ha registrat el primer augment en el volum de crèdit dubtós per segon mes consecutiu. D'altra banda, el pes dels préstecs en vigilància especial va disminuir fins al 6,9% al març del 2023³ (-7 pb respecte a març del any anterior), encara que es manté per sobre dels nivells prepanidemia. Respecte a la morositat de la cartera de préstecs ICO, s'observa un cert deteriorament, situant-se en el 8,2% al març del 2023⁴.

Així mateix, **les ràtios de capital mostren nivells robustos** i segueixen mantenint un còmode marge sobre els requisits regulatoris. A Espanya, segons dades de les estadístiques supervisores del BCE, la ràtio CET1 es va situar durant el primer trimestre del 2023 en el 12,7%. Aquests nivells de capital estan molt per sobre dels registrats en l'anterior crisi financera i atorguen al sector bancari espanyol una elevada capacitat per absorbir potencials pèrdues, fins i tot en els escenaris més adversos. El juliol del 2023 es publicaran els resultats del test d'estrès de l'EBA, que haurien de corroborar aquest fet.



No obstant això, cal destacar que el **nou impost a la banca té un impacte rellevant en el compte de resultats del sector bancari espanyol** i, en conseqüència, en la capacitat de generació orgànica de capital durant els dos pròxims anys.

Finalment, pel que fa als **nivells de liquiditat del sector financer espanyol**, aquests segueixen sent elevats. La ràtio LCR del sistema va arribar al 166,1% durant el primer trimestre del 2023² (davant el 203,1% del desembre del 2021), degut en bona part al fet que els principals bancs espanyols han començat a repagar anticipadament les TLTRO.

Tot això situa el **sector bancari espanyol en una sòlida posició per fer front a les conseqüències de les greus turbulències financeres que va patir el sector financer** a escala global el març del 2023, que van culminar en la resolució de 3 bancs regionals als Estats Units i l'adquisició d'una entitat d'importància sistèmica a Suïssa. Aquests fets han tingut com a resultat un descens en les valoracions borsàries de les entitats financeres a tot el món, i podrien comportar un augment dels costos de finançament i de les tensions de liquiditat.

En qualsevol cas, **el marc regulatori i supervisor de la zona euro és molt més robust** que el de la banca regional dels Estats Units, cosa que permet que la incertesa no es traslladi al sistema financer europeu. A més, **el sector bancari espanyol gaudeix d'importants factors mitigadors davant d'aquests riscos**, en especial un model de negoci amb un elevat pes del sector detallista i uns nivells molt folgats de liquiditat.

¹ Segons el BCE en el Financial Stability Review de maig del 2023, el cost del capital del sector bancari europeu se situa al voltant del 12%.

² Dades de les Estadístiques Supervisores del BCE. Rendibilitat anualitzada.

³ Dades de l'EBA Risk Dashboard.

⁴ Dades del BdE.

02 Estratègia corporativa



I Transformació digital

Els hàbits i comportaments més digitals sorgits arran de la pandèmia de la COVID-19 van accelerar el procés de digitalització de l'entorn en què les entitats financeres desenvolupen la seva activitat.

Per al sector bancari, la **transformació digital** està reduint en **un focus creixent en el client** i unes exigències superiors per mantenir-lo satisfet (pel que fa a conveniència, immediatesa, personalització o cost). Més concretament, la satisfacció del client s'està convertint en un punt cada vegada més rellevant, atès que el grau de fidelitat dels clients és cada vegada més baix, ja que és més fàcil canviar d'entitat en un entorn digital. Així mateix, la digitalització del sector bancari ha facilitat l'aparició de nous competidors no tradicionals, com les *Fintech* i les plataformes digitals *Bigtech*, amb models de negoci que es palanquegen en les noves tecnologies, que **eleva els estàndards de qualitat de servei i que accentuen la pressió sobre els marges del sector**.

Fins ara, aquest **sector no tradicional té una mida molt reduïda** en relació amb el conjunt del sector financer. No obstant això, aquests nous entrants han crescut ràpidament en un entorn de tipus d'interès baixos i liquiditat abundant, i s'observa la seva presència al llarg de la cadena de valor del sector financer (destaquen especialment els segments de pagaments i crèdit al consum). De cara al futur, la capacitat de les *Fintech* per adaptar els seus models de negocis al nou entorn de tipus d'interès serà clau per determinar l'evolució del sector. En particular, l'enduriment de les condicions financeres ha fet disminuir l'apetit inversor d'aquest sector (l'IT 2023, el finançament en el sector *Fintech* a escala mundial s'havia reduït en un 51% interanual)¹. En conseqüència, aquestes empreses es veuen obligades a traslladar part de l'augment dels seus costos de finançament a la seva base de clients, cosa que pot suposar un repte per a les que basen el seu creixement en la provisió de serveis financers a preus baixos o sense cost.

D'altra banda, l'**accés a les dades i la capacitat per generar valor a partir d'aquestes** s'han convertit en una important font d'avantatge competitiu. En concret, l'ús, processament i emmagatzematge de dades resulta en informació que serveix per crear productes que generin un valor més alt per al client i que estiguin més adaptats al seu perfil de risc. A més, s'observa un augment dels **casos d'ús i desenvolupament de noves tecnologies** (com *Cloud*, *blockchain*, o Intel·ligència Artificial generativa) en el sector, per bé que amb diferents graus de maduresa. En qualsevol cas, l'ús de noves tecnologies en el sector genera la necessitat d'adaptar processos i estratègies de negoci al nou entorn.

La **digitalització del sector també comporta nombroses oportunitats** per generar més ingressos. En particular, gràcies a l'ús de la tecnologia digital, les entitats poden ampliar la seva base de clients i prestar serveis de forma més eficient i amb un cost més baix.

En aquest sentit, la digitalització permet arribar a més clients potencials sense que calgui ampliar la xarxa de sucursals al territori.

Al seu torn, la digitalització també permet crear noves oportunitats de negoci, per exemple, oferint les seves plataformes digitals perquè tercers comercialitzin els seus productes, o mitjançant productes financers nous que s'adaptin millor a les necessitats de cada client.

Al seu torn, **els patrons de pagament estan canviant**. La tendència de reducció de l'ús de l'efectiu com a mitjà de pagament a favor dels mitjans de pagaments electrònics es va accelerar amb la COVID-19 i s'ha consolidat *a posteriori*. A més, l'àmbit dels pagaments digitals també està evolucionant, d'un model dominat gairebé en exclusiva per sistemes de targetes (vinculades a dipòsits bancaris) cap a un model més mixt, en què també participen les *Fintech* i *Bigtech* (que ofereixen solucions de pagaments alternatives) i en què apareixen nous tipus de diners i formes de pagament privades, com les *stablecoins*.

¹ Dades del CB Insights, State of Fintech Report

En aquest cas, malgrat els esdeveniments recents en el mercat de criptoactius i *stablecoins*, la seva ràpida expansió d'aquests últims anys ha impulsat la inversió en tecnologies com DLT o criptografia, que permeten el desenvolupament de noves funcionalitats de valor afegit en pagaments (com la capacitat de fer pagaments gairebé instantanis a qualsevol lloc del món o la programabilitat en pagaments mitjançant *Smart Contracts*). Davant d'aquests avenços, **els Bancs Centrals**, especialment en economies avançades, **estan avaluant l'emissió de les seves pròpies monedes digitals** (CBDC, per les seves sigles en anglès) com a forma d'assegurar que ciutadans i empreses segueixin tenint accés a diners del banc central en l'era digital.

A la zona euro, l'octubre del 2021 el **BCE va llançar la fase d'investigació de l'euro digital**. En aquesta fase (que acabarà l'octubre d'aquest any), el BCE ha analitzat, entre altres, elements bàsics de disseny d'un euro digital, com per exemple com es podria distribuir (tant a comerços com al públic en general) i el seu possible impacte sobre el sector financer. En aquesta fase d'investigació, a més, destaca especialment el desenvolupament d'un prototip d'euro digital per part del BCE i cinc *partners* seleccionats (entre els quals hi ha CaixaBank).

S'espera que el Consell de Govern del BCE decideixi l'octubre si comença a desenvolupar un euro digital, amb vistes a un possible llançament el 2025-2026. Per part seva, la Comissió Europea ha publicat fa poc la seva proposta legislativa que estableix el marc jurídic d'un possible euro digital –proposta que s'ha sotmès a consulta pública fins a finals del tercer trimestre del 2023–.

CaixaBank afronta el repte de la digitalització amb una estratègia centrada en l'experiència de client. En aquest sentit, la transformació digital ofereix a l'Entitat noves oportunitats per conèixer els clients i oferir-los una proposta de més valor mitjançant un model d'atenció omnicanal. En particular, CaixaBank disposa d'una plataforma de distribució que combina una gran capil·laritat física amb elevades capacitats digitals –prova d'això és que l'Entitat té més d'11 milions de clients digitals a Espanya–.

Així mateix, per donar resposta al canvi d'hàbits dels clients, l'Entitat està posant un èmfasi especial en aquelles iniciatives que permeten millorar la interacció amb els clients a través de canals no presencials. D'altra banda, la transformació digital també està portant a aprofundir en el desenvolupament de capacitats, com l'anàlisi avançada i la provisió de serveis nadius digitals. Pel que fa a aquest últim punt, destaca la proposta d'Imagin, un ecosistema digital i plataforma *lifestyle* enfocat al segment més jove, en què s'ofereixen productes i serveis, financers i no financers, propis i de tercers. A més, l'Entitat també està impulsant noves formes de treballar (més transversals i col·laboratives) i vol col·laborar de forma activa amb nous entrants que ofereixen serveis que es poden incorporar a la proposta de valor del Grup.

Ciberseguretat

La transformació digital és vital per a la competitivitat i eficiència de la banca, però també augmenta els riscos tecnològics. En aquest sentit, la major operativa digital de clients i empleats fa necessari **augmentar el focus en la ciberseguretat i la protecció de la informació**.

El **ciberrisc** suposa una **important amenaça per a l'estabilitat financera i l'economia global**. En particular, els incidents cibernètics poden arribar a impactar en diferents activitats financeres (com la concessió de crèdit o els serveis de pagaments i de liquidació), ja que pertorben les tecnologies de la informació i comunicació (ICT) que els donen suport. Així mateix, els ciberincidents també poden comportar un ús indegut de les dades que aquestes tecnologies processen o emmagatzemen. Dins el sector financer, els bancs tenen múltiples punts de contacte amb tercers, fet que incrementa la seva exposició als ciberatacs i fa que puguin ser utilitzats com a punts d'entrada per a atacs en el sector financer.

A més, el panorama d'amenaques cibernètiques **evoluciona constantment i s'està tornant cada vegada més complex**, fruit de la creixent digitalització de l'economia, l'augment de les dependències de tercers i les tensions geopolítiques. D'altra banda, el cost dels incidents cibernètics ha anat augmentant de manera contínua i significativa al llarg dels anys.

¹ BIS surveys on central bank digital currencies

02 Estratègia corporativa

I Sostenibilitat

L'objectiu de descarbonització de l'economia europea a mitjà termini es veu acompanyat per una regulació cada vegada més exigent sobre com abordar la sostenibilitat i per una creixent pressió (tant d'inversors com d'autoritats i supervisors) perquè les empreses ajustin les seves estratègies en consonància.

En aquest sentit, destaca l'entrada en vigor de la **taxonomia verda de la UE**, que estableix un sistema de classificació d'activitats sostenibles i l'aprovació dels requisits d'informació sobre el grau d'alineació amb la taxonomia per a les empreses subjectes a la directiva NFRD (*Non-Financial Reporting Directive*). Les entitats de crèdit (que també estan subjectes a aquesta directiva) hauran de divulgar la proporció de les exposicions que queden dins el perímetre de la taxonomia i reportar la proporció de les exposicions alineades amb la taxonomia (*Green Asset Ratio*) a partir de l'exercici 2023.

De cara al 2024, la implementació de la nova Directiva de Reporting de Sostenibilitat (CSRD) suposarà un gran pas endavant en relació amb els actuals requisits d'informació ASG que conté l'Informe de Gestió, fomentant la transparència i la comparabilitat del reporting. Al seu torn, es preveu que la Directiva, per la seva extensió a la cadena de valor, accelerarà la transició sostenible del teixit empresarial.

En l'àmbit de la supervisió bancària, destaca el **pla d'acció del BCE** (amb entregables a 2024) per incorporar de forma explícita el canvi climàtic i la transició energètica en el seu marc d'operacions. En línia amb aquest pla, el BCE ha començat a incorporar criteris climàtics en el seu programa de compra de deute corporatiu i en el marc d'actius de garantia (o col·lateral). Aquestes mesures pretenen reduir el risc climàtic en el balanç del BCE, impulsar una major transparència i divulgació dels riscos climàtics per part d'empreses i entitats financeres, millorar la gestió del risc climàtic i donar suport a la transició verda de l'economia.

A més, destaquen la fixació d'expectatives supervisores en aquest àmbit i l'avaluació de les pràctiques dels bancs relacionades amb l'estratègia, la governança i la gestió de riscos climàtics i mediambientals.

Per part seva, **la UE va aprovar el 2021 la llei climàtica europea** (que fixa els objectius de reducció d'emissions del bloc en un 55% per al 2030 i de neutralitat d'emissions per al 2050 com un compromís legal) i ha començat a desplegar mesures i reformes en diversos sectors econòmics (des d'habitatge fins a energia i transport) per reduir les emissions de Gasos amb Efecte d'Hivernacle (GEI) en línia amb els objectius fixats i avançar cap a una economia descarbonitzada. A més, amb la invasió russa d'Ucraïna, la Comissió Europea ha presentat el pla REPowerEU per accelerar dràsticament la transició energètica i independitzar Europa dels combustibles fòssils de Rússia. A Espanya, gràcies al Pla de Recuperació Next Generation EU (NGEU), s'han destinat prop de 4.600 M€¹ durant el 2022, i es preveu destinar 7.800 M€² addicionals durant el 2023, a inversions en energies renovables, mobilitat sostenible i rehabilitació energètica d'edificis, per impulsar així la transició verda de l'economia.

En aquest entorn, **CaixaBank considera prioritari avançar en la transició cap a una economia baixa en carboni**, que promogui el desenvolupament sostenible sent socialment inclusiva i mantenint l'excel·lència en govern corporatiu. Per això, i per materialitzar aquest compromís, la **Sostenibilitat** (en el seu vessant ambiental, social i de governança) constitueix un dels tres eixos del nou Pla Estratègic 2022-2024 del Grup. Les actuacions emmarcades dins d'aquest eix estratègic es concreten en el Pla Director de Sostenibilitat 2022-2024.



¹ IGAE Execució pressupostària Administració General de l'Estat i organismes

² Segons els Pressupostos Generals de l'Estat per al 2023.

2.2 Pla Estratègic 2022-2024

El Pla Estratègic 2022-2024 del Grup CaixaBank, presentat el maig del 2022 amb el lema “A prop dels nostres clients”, reforça el compromís de CaixaBank amb la societat, amb un model de banca únic, i amb l'objectiu d'oferir el millor servei a cada perfil de client per aportar solucions en tots els àmbits, promoure la inclusió financera i liderar l'impacte social positiu.

El Pla Estratègic 2022-2024 se sustenta en les tres línies estratègiques i en dos habilitadors transversals:



Creixement del negoci

Desenvolupant la millor proposta de valor per als nostres clients.



Operar un model d'atenció eficient

Adaptat al màxim a les preferències dels clients.



Sostenibilitat

Referents a Europa.



Habilitadors transversals

- > Tecnologia.
- > Persones.



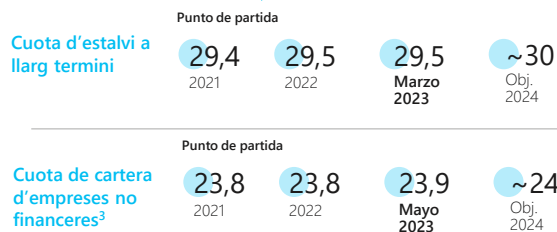
02 Estratègia corporativa

E Pla Estratègic evoluciona favorablement en termes dels objectius estratègics definits

01 Creixement del negoci

La primera línia estratègica se centra a **impulsar el creixement del negoci**, desenvolupant la millor proposta de valor per als nostres clients.

Respecte als objectius marcats de **creixement del negoci**, destaca especialment la quota de nova producció d'adquisició d'habitatge, que ja ha superat l'objectiu marcat per al 2024. Així mateix, l'evolució del crèdit CIB ha estat molt positiva, basada en un creixement significatiu de la cartera en Banca Internacional, que sobrepassa també l'objectiu del 2024.



02 Operar un model d'atenció eficient

La segona línia estratègica té com a objectiu **mantenir un model d'atenció eficient**, adaptant-lo a les preferències dels clients.

CaixaBank segueix fent evolucionar el **model d'atenció** amb l'objectiu de fer-lo més eficient i adaptat a les necessitats de cada client. En aquest sentit, les comunitats d'Imagin i Intouch són una peça clau en l'estratègia del Grup, i totes dues creixen a bon ritme. Els clients digitals ja superen els 11 milions i prop de la meitat són clients amb un ús intensiu dels canals digitals del banc.



03 Sostenibilitat

La tercera i última línia estratègica d'aquest nou Pla aspira a **consolidar CaixaBank com un referent en sostenibilitat a Europa**.

La **sostenibilitat** és l'eix diferencial d'aquest Pla Estratègic. Fins al moment, la mobilització acumulada de fons sostenibles evoluciona molt positivament i ja ha assolit el 62% de l'objectiu per al 2024. La mitjana de les avaluacions rebudes per part de les agències de qualificació ESG es manté en A, tal com s'havia fixat en l'objectiu del 2024.



¹ Mobilització per al negoci a Espanya

² No inclou voluntaris del mes social ni de la setmana social

³ Negoci a Espanya

02 Estratègia corporativa

El Pla també incorpora **dos habilitadors transversals** que donen suport a l'execució d'aquestes tres prioritats estratègiques:

El desenvolupament de les capacitats necessàries definides en els habilitadors transversals avança tal com es va definir en el Pla Estratègic.



Persones

CaixaBank posa un focus especial en les persones i es proposa ser el millor banc on treballar, impulsant una cultura d'equip il·lusionant, compromesa, col·laborativa i àgil que promogui un lideratge més pròxim i motivador.



Tecnologia

CaixaBank disposa d'excel·lents capacitats tecnològiques, en què seguirà invertint per continuar impulsant el negoci.



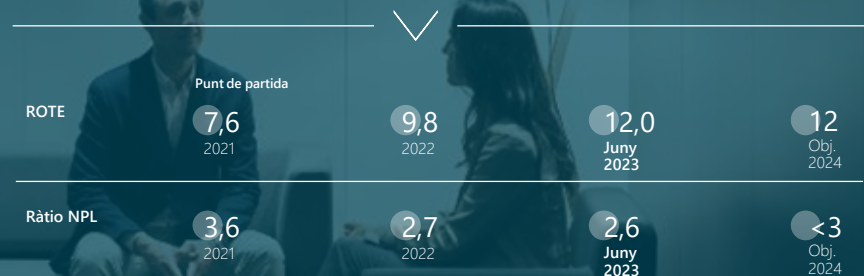
¹ Dones en posicions directives (a partir de subdirecció oficina gran A i B) per a CaixaBank S.A.

² L'any 2023 s'ha actualitzat l'objectiu fixat inicialment per al 2024 del 42% al 43% amb l'actualització del Pla d'Igualtat



Com a resultat del desplegament i l'execució d'aquest nou Pla Estratègic, CaixaBank **es proposa assolir els objectius financers marcats per al 2024.**

En l'acumulat del primer any i mig del Pla Estratègic (2022-2023), les principals **mètriques financeres mostren resultats molt favorables**, en línia amb els objectius marcats per al 2024. En aquest sentit, destaca la millora en la rendibilitat del grup, impulsada pel creixement en el marge d'interessos i la bona evolució de l'activitat d'assegurances, alhora que la ràtio de morositat es manté en nivells històricament baixos. Finalment, l'Entitat ha seguit mantenint uns nivells de solvència i liquiditat molt sòlids.



Junta General d'Accionistes 2023 (JGA2023)

La Junta General d'Accionistes de CaixaBank és el màxim òrgan de representació i participació dels accionistes a la societat.

El 31 de març del 2023, en segona convocatòria, va tenir lloc la JGA2023. Atesa la transcendència de la celebració de la Junta General Ordinària per a un funcionament normal de CaixaBank, tant per a l'interès social com per a la protecció dels seus accionistes, clients, empleats i inversors en general, i amb la finalitat de garantir l'exercici dels drets i la igualtat de tracte als accionistes, el Consell d'Administració va acordar èrmetre l'assistència telemàtica a la JGA2023.

> A LA JUNTA GENERAL DE MARÇ DE 2023 ES VAN APROVAR TOTS ELS PUNTS DE L'ORDRE DEL DIA

Quòrum del
76,6%
sobre el capital social

92,0%
d'aprovació mitjana

Acords de la Junta General d'Accionistes 31 de març de 2023

	% de vots emesos a favor sobre quòrum	% de vots a favor sobre el capital social
1 Aprovació dels comptes anuals individuals i consolidats, i dels seus informes de gestió respectius corresponents a l'exercici 2022	98,86%	76,45%
2 Aprovació de l'Estat d'informació no financera consolidat corresponent a l'exercici 2022	99,90%	76,49%
3 Aprovació de la gestió del Consell d'Administració durant l'exercici social 2022	99,79%	76,40%
4 Aprovació de la proposta d'aplicació del resultat de l'exercici 2022	99,85%	76,45%
5 Reelevació auditor de comptes de CaixaBank i del seu grup consolidat per al 2024	99,79%	76,40%
6.1 Reelevació de Gonzalo Gortázar	99,44%	76,13%
6.2 Reelevació de Cristina Garmendia	99,51%	76,18%
6.3 Reelevació de María Amparo Moraleda	99,17%	75,93%
6.4 Nomenament de Peter Löscher	99,66%	76,30%
7 Aprovació de la modificació de la política de remuneració del Consell d'Administració	76,03%	58,21%
8 Fixació de la remuneració dels consellers	76,91%	58,88%
9 Lliurament d'accions a favor dels consellers executius com a pagament dels components variables de la retribució de la Societat	77,05%	58,99%
10 Aprovació del grau màxim de retribució variable per als empleats les activitats dels quals incideixen de manera significativa en el perfil de risc de la Societat	77,01%	58,93%
11 Autorització i delegació de facultats per a la interpretació, esmena, complement, execució, desenvolupament i elevació a públic i inscripció dels acords	99,91%	76,49%
12 Votació consultiva de l'Informe Anual sobre les Remuneracions dels Consellers corresponent a l'exercici 2022	76,63%	58,67%

Dades JGA23 31 de març de 2023. Per a més informació sobre els resultats de les votacions, vegeu:
https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank.com/Estaticos/PDFs/AccionistasInversores/Gobierno_Corporativo/JGA/2023/Quorum_CAST_2023.pdf

Canvis en la composició del Consell i les seves comissions

A la JGA2023 es va aprovar la reelecció com a membres del Consell d'Administració de **Gonzalo Gortázar** (conseller executiu), de **María Amparo Moraleda** (consellera independent) i de **Cristina Garmendia** (consellera independent).

A més, es va aprovar el nomenament de **Peter Löscher** (conseller independent) com a **nou membre del Consell d'Administració**, per cobrir la vacant generada per la renúncia presentada pel conseller John S. Reed. El maig del 2023 ha rebut la seva idoneïtat per a l'exercici del càrrec de conseller per part del Banc Central Europeu.

Finalment, es va fer efectiu el nomenament d'**Eduardo Javier Sanchiz** com a **Conseller Independent Coordinador**, després de fer-se efectiva la renúncia de John S. Reed.

> CONSELL D'ADMINISTRACIÓ A 30.06.2023



Executius



Independents



Dominicals



Un altre extern



60%

Consellers independents

40%

dones al Consell

8

reunions del Consell d'Administració

4 anys

termini d'ocupació del càrrec

I Canvis en la composició del Consell i les seves comissions

En el marc de la seva funció d'autoorganització, el Consell compta amb diferents comissions especialitzades per raó de la matèria, amb facultats de supervisió i assessorament, així com amb una Comissió Executiva.

> COMISSIÓ EXECUTIVA

Membre	Càrrec	Categoria
José Ignacio Goirigolzarri	President	Executiu
Tomás Muniesa	Vocal	Dominical
Gonzalo Gortázar	Vocal	Executiu
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal	Independent
Eva Castillo	Vocal	Independent
María Amparo Moraleda	Vocal	Independent
Koro Usarraga	Vocal	Independent

> COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

Membre	Càrrec	Categoria
Eva Castillo	Presidenta	Independent
Joaquín Ayuso	Vocal	Independent
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
José Serna	Vocal	Dominical
Koro Usarraga	Vocal	Independent

> COMISSIÓ NOMENAMENTS I SOSTENIBILITAT

Membre	Càrrec	Categoria
María Amparo Moraleda	Presidenta	Independent
Eduardo Javier Sanchiz	Vocal	Independent
Francisco Javier Campo	Vocal	Independent
Fernando María Ulrich	Vocal	Un altre extern
Peter Löscher	Vocal	Independent

En aquest sentit, conclosa la JGA23, **el Consell d'Administració, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, ha acordat reorganitzar la composició de les Comissions del Consell, que queden de la manera següent:**

> COMISSIÓ D'INNOVACIÓ, TECNOLOGIA I TRANSFORMACIÓ DIGITAL

Membre	Càrrec	Categoria
José Ignacio Goirigolzarri	President	Executiu
Gonzalo Gortázar	Vocal	Executiu
Francisco Javier Campo	Vocal	Independent
Eva Castillo	Vocal	Independent
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
Peter Löscher	Vocal	Independent
María Amparo Moraleda	Vocal	Independent

> COMISSIÓ DE RISCOS

Membre	Càrrec	Categoria
Koro Usarraga	Presidenta	Independent
Joaquín Ayuso	Vocal	Independent
Fernando María Ulrich	Vocal	Un altre extern
María Verónica Fisas	Vocal	Independent
Tomás Muniesa	Vocal	Dominical

> COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

Membre	Càrrec	Categoria
Eduardo Javier Sanchiz	President	Independent
Francisco Javier Campo	Vocal	Independent
Cristina Garmendia	Vocal	Independent
Teresa Santero	Vocal	Dominical
José Serna	Vocal	Dominical

Canvis en l'Alta Direcció

En la figura del Conseller Delegat del Comitè de Direcció i dels principals comitès de la Societat **recauen la gestió diària i la implementació i desenvolupament de les decisions adoptades pels Òrgans de Govern.**

El mes de gener del 2023, el Consell d'Administració va acordar **tres nous nomenaments en l'àrea de Negoci**, que s'han incorporat al Comitè de Direcció, després de rebre la idoneïtat per al càrrec, en substitució de l'anterior Director General de Negoci.

En aquest sentit, es van incorporar al Comitè de Direcció Jaume Masana com a Director de Negoci, María Vicens com a Directora de Transformació Digital i Advanced Analytics i Jordi Nicolau com a Director de Payments and Consumer.

La **composició del Comitè de Direcció**, després dels nous nomenaments, és la següent:



Gonzalo Gortázar
Conseller Delegat



Iñaki Badiola
Director de CIB &
International Banking



Luis Javier Blas
Director de Mitjans



Matthias Bulach
Director de Comptabilitat
Control de Gestió i Capital



Óscar Calderón
Secretari General i del Consell



Manuel Galarza
Director de Compliment i
Control



David López
Director de Recursos Humans



María Luisa Martínez
Directora de Comunicació i
Relacions Institucionals



Jaume Masana
Director de Negoci¹



Jordi Mondéjar
Director de Riscos



Jordi Nicolau
Director de Payments
and Consumer



Javier Pano
Director Financer



Marisa Retamosa
Directora d'Auditoria



Eugenio Solla
Director de Sostenibilitat



Javier Valle
Director d'Assegurances



María Vicens
Directora de Transformació
Digital i Advanced Analytics

¹Té assignada la responsabilitat de la inclusió financera

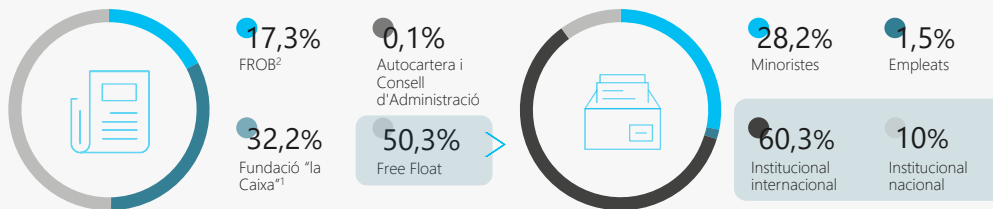
3.1 Estructura accionarial

Capital social

El 30 de juny del 2023, el capital social de CaixaBank és de 7.502.131.619 euros, representat per 7.502.131.619 accions d'1 euro de valor nominal cadascuna, pertanyents a una sola classe i sèrie, amb idèntics drets polítics i econòmics i representades mitjançant anotacions en compte. Els Estatuts de la Societat no contenen la previsió d'accions amb vot doble per lleialtat.

Capital flotant de gestió

A l'efecte de detallar el nombre d'accions disponibles per al públic s'utilitza una definició de capital flotant de gestió que considera les accions emeses menys les accions en autocartera, les que són titularitat de membres del Consell d'Administració i les que estan a les mans de la Fundació Bancària "la Caixa" i el FROB, i que difereix del càlcul regulatori.



¹Fundació "la Caixa". Segons l'última notificació presentada a la CNMV el 29 de març del 2021, a través de Criteriacaixa, S.A.U.

²Segons l'última notificació presentada a la CNMV el 30 de març del 2021, a través de BFA Tenedora de Acciones, S.A.

Estructura accionarial

Trams d'accions	Accionistes ¹	Accions	% Capital Social
D'1 a 499	283.409	53.235.383	0,71
De 500 a 999	110.439	79.507.839	1,06
De 1.000 a 4.999	168.470	366.588.102	4,89
De 5.000 a 49.999	43.109	485.068.126	6,47
De 50.000 a 100.000	891	60.537.967	0,81
Més de 100.000 ²	646	6.457.194.202	86,07
Total	606.964	7.502.131.619	100

¹En relació amb les accions dels inversors que operen a través d'una entitat custodi situada fora del territori espanyol, es computa com a accionista únicament l'entitat custodi, què és qui apareix inscrita al corresponent registre d'anotacions en compte.

²Inclou la participació d'autocartera.

Autocartera

Les operacions de compra i venda d'accions pròpies, tant per part de la Societat o per societats dominades per aquesta, s'ajustaran al que preveuen la normativa vigent i els acords de la Junta General d'Accionistes en aquest sentit.

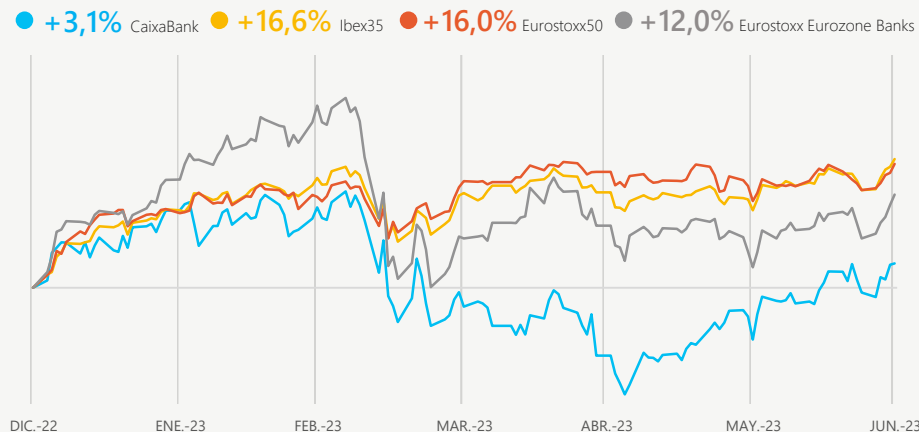
La informació sobre l'adquisició i alienació d'accions pròpies durant el primer semestre de l'exercici 2023 s'inclou a la Nota 18 "Patrimoni Net" dels Estats financers intermedis consolidats adjunts.

El mes de juliol, el Consell ha manifestat la intenció de CaixaBank, subjecta a l'aprovació regulatòria preceptiva, d'implementar un programa de recompra d'accions (*share buy-back*) en el mercat per 500 milions d'euros, que es preveu que comenci abans de finals del 2023, amb l'objectiu de distribuir l'excedent de CET1 per sobre del 12%. Aquesta distribució extraordinària està alineada amb els objectius establerts en el Pla Estratègic 2022-2024.





> EVOLUCIÓ DE LES PRINCIPALS BORSES DURANT EL PRIMER SEMESTRE DEL 2023 (TANCAMENT 2022 BASE 100 I VARIACIONS)



Evolució de l'acció durant el primer semestre del 2023

La cotització de CaixaBank va tancar el 30 de juny del 2023 en 3,787 euros per acció, acumulant una revaloració del 3,1% des de començaments d'any. Tant els agregats generals com els selectius bancaris de referència també van tancar el semestre en positiu: +16,6% en el cas de l'Ibex35, +16,0% l'Eurostoxx 50, +16,0% l'Ibex35 Bancs i +12,0% l'Eurostoxx Banks.

En general, **les borses mundials han tingut un molt bon semestre** - en el cas de l'IBEX 35, el millor en 25 anys, - malgrat la persistent volatilitat i un cúmul de factors negatius, com la incertesa econòmica, les pujades de tipus d'interès o la crisi bancària provocada per la caiguda de Silicon Valley Bank i el posterior rescat de Credit Suisse. Per bé que les fortes turbulències van passar factura als valors bancaris, la ràpida resposta dels bancs centrals va aconseguir calmar les aigües als mercats financers i, ja en el segon trimestre, l'atenció inversora va girar novament cap a la salut del cicle econòmic, l'evolució de la inflació i les perspectives en termes de política monetària.

Davant la persistència de pressions inflacionistes, **els principals bancs centrals van seguir endurant la seva política** i el BCE va portar el tipus depò fins al 3,5% durant el juny (+150 pb); el BoE va acabar el semestre amb el tipus de referència en el 5%; mentre que la Fed acabava en el rang del 5% - 5,25% (+75 pb durant l'any). En els últims compassos del semestre, al fòrum de bancs centrals celebrat a la localitat portuguesa de Sintra, el missatge tant del BCE com de la Fed va ser clar i contundent en afirmar que la lluita contra la inflació no ha acabat, amb Lagarde anticipant una nova pujada de tipus el juliol.

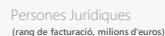
Ràtios borsàries	Juny 2023	Desembre 2022	Variació 2023-2022
Cotització (€/acció)	3,787	3,672	0,115
Capitalització borsària	28.384	27.520	864
Valor teòric comptable (€/acció)	4,54	4,49	0,05
Valor teòric comptable tangible (€/acció)	3,82	3,77	0,05
Benefici net atrib. Per acció (€/acció) (12 mesos)	0,49	0,40	0,09
PER (Preu / Beneficis, vegades)	7,76	9,18	(1,42)
P/VC tangible (valor cotització s/valor comptable tangible)	0,99	0,97	0,02

04

Model de negoci

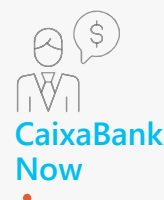
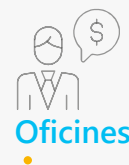


> MODEL DE GESTIÓ ESPECIALITZADA



● ● ● ● canals de distribució a què tenen accés els clients del segment

> MODEL DE DISTRIBUCIÓ¹



¹ Un client pot utilitzar més d'una plataforma de distribució

04 Els nostres clients

Model de Gestió Especialitzada - Fites del 1r semestre del 2023

> BANCA PARTICULARS

Clients persones físiques amb ingressos recurrents amb una posició de fins a 60.000 €.

- > CaixaBank consolida la proposta *MyBox*, en què destaca *MyBox Auto* amb més de 160.000 pòlisses comercialitzades i *MyBox Jubilació*, amb més de 100.000.
- > Llançament del nou compte online, amb operativa 100% online i sense comissions.
- > Compromís amb el col·lectiu sènior
- > Impuls del negoci de mobilitat a través de l'oferta en rènting i vehicles d'ocasió, amb un increment del 31% i del 100% en comparació amb el 2022, respectivament.

> BANCA PREMIER

Clients particulars amb ingressos recurrents superiors a 4.000 € o posicions des de 60.000 a 500.000 €.

- > Consolidació del model especialista, a través de les oficines *Store Premier*, que arriba a la xifra de 77 centres exclusius per a clients *Premier*.
- > Consolidació de l'assessorament a clients i impuls de les solucions sostenibles.

> BANCA NEGOCIS

Clients autònoms, professionals, comerços i microempreses amb facturació de fins a 2 M€.

- > Consolidació del model especialista, a través de les oficines *Store Negocis*, que arriben a 68 centres exclusius per a clients autònoms i negocis.
- > Llançament de l'aplicació *smartphone TPV*, que permet acceptar pagaments contactless al mòbil.
- > Captació de 29.000 nous clients comerç amb la promoció tarifa plana *MyCommerce*.
- > Incorporació de noves funcionalitats en TPV Android amb dues apps diferencials: divisió de compte i propines, enfocat a la comunitat Food&Drinks.

> BANCA PRIVADA

Clients particulars amb una posició de més de 500.000 €.

- > CaixaBank Wealth i CaixaBank Banca Privada Independent Advisory arriben durant el primer semestre als 32.180 M€ d'actius gestionats en assessorament independent.
- > Impuls del model de Gestió Discrecional de Carteres amb el llançament de *Smart Rendes* (gestió delegada de fons a molt llarg termini, basada en l'objectiu de pagament de rendes anuals) i *Selecció Única de Valors Dividend* (gestió activa de renda variable, amb accés a mercats internacionals, seleccionant companyies amb dividends creixents i sostenibles).
- > Premi a "Millor Banca Privada d'Espanya" per Euromoney.

> BANCA D'EMPRESES

Clients empreses amb facturació de fins a 500 M€.

- > Nova línia de negoci Banca de Pimes amb 73 centres d'atenció exclusiva i serveis i productes específics.
- > Acord de col·laboració amb la CEOE per posar a disposició de les empreses afiliades una línia de finançament de 35.000 M€ durant el període 2023-2024.
- > Renovació de les certificacions d'AENOR de Banca d'Empreses i Comerç Exterior i Tresoreria.
- > Obertura del centre d'empreses pilot amb el nou *layout* a Madrid. Aquest nou model permet més espai d'atenció a clients.

> CIB & INTERNATIONAL BANKING

Clients corporacions amb una facturació superior als 500 M€, sponsors financers, institucions i clients internacionals.

- > Llançament d'un nou model d'atenció operativa per millorar l'atenció comercial i l'experiència de client.
- > Signatura d'un acord de *risk sharing* amb el BEI per potenciar la capacitat de resposta de CaixaBank a les necessitats dels clients.
- > Obertura i posada en marxa de l'oficina a Itàlia, després de finalitzar la transformació des d'oficina de representació.
- > Fort dinamisme en la inversió creditícia de les oficines a l'exterior de CaixaBank.

04

Els nostres clients

Model de Distribució

CaixaBank disposa d'una plataforma de distribució de referència: omnicanal i amb capacitat multiproducte

> XARXA FÍSICA



3.911

Oficines Espanya



11.412

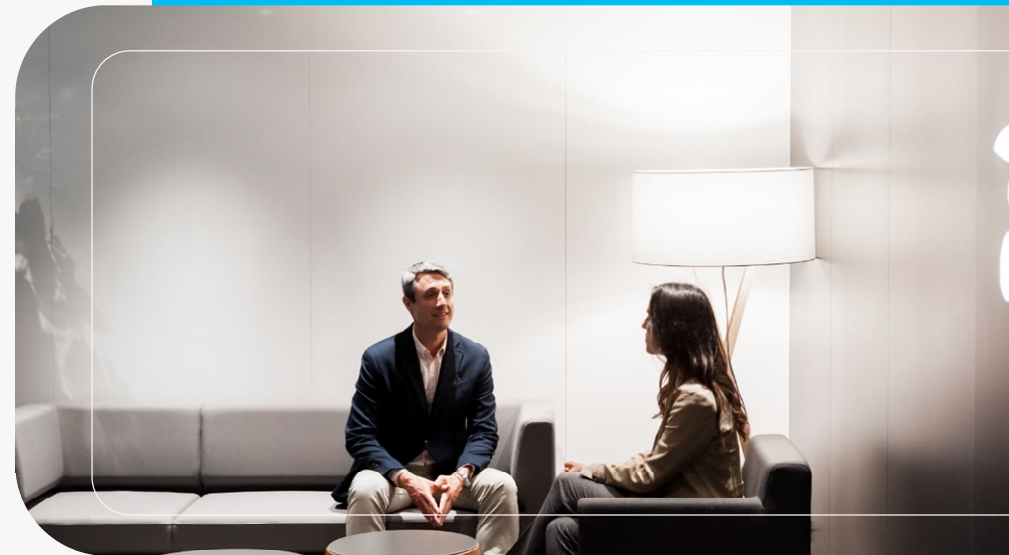
Caixers Espanya

317

Oficines Portugal

1.279

Caixers Portugal



> CANALS DIGITALS



11,4 M

Clients Digitals
Espanya

0,9 M

Clients Digitals
Portugal

Detall clients digitals a Espanya



Clients 100% digitals

34%

Clients Omnicanal

66%



Clients Web

3%

Clients Mobile + Web

30%

Mobile

67%

CaixaBankNow

04 Els nostres clients

Els últims anys, CaixaBank ha impulsat nous models de relació digital i remota

inTouch

Per les seves característiques, és un servei especialment indicat per a clients que es relacionen amb l'Entitat principalment a través dels canals digitals. D'aquesta manera, poden tenir l'ajuda d'un gestor expert per resoldre les seves consultes a través del canal de comunicació que prefereixin.

imagin

Imagin és la plataforma de serveis digitals i estil de vida impulsada per CaixaBank

ImaginPlanet engloba les iniciatives d'impacte positiu en matèria de sostenibilitat ambiental i social d'Imagin i la seva comunitat, promovent accions que cuiden el planeta i les persones, sempre vinculades a accions de la comunitat. El compromís amb la sostenibilitat s'articula en 3 eixos:



Protecció de boscos:

Se centra en la reforestació de zones devastades, amb 380.000 arbres plantats i 578 tones de CO2 compensades.



Conservació de mars i oceans:

Instal·lació en nou ports del territori espanyol d'un innovador dispositiu marí que contribueix a la neteja de mars i oceans mitjançant la captura de plàstics, restes flotants i microfibres. Cada Seabin té la capacitat de recollir entre 1 i 1,4 tones de plàstic a l'any.



Transformació social:

fomentar la participació en noves activitats de voluntariat digital i es dona suport econòmicament a diferents projectes socials.

> PROJECTES 2023

Llançament col·lecció d'NFT vinculada al repte de recollida de plàstics del mar per a clients que domicilii la seva nòmina

Per cada usuari que porti la seva nòmina, imagin recollirà 1 kg de plàstics del mar i emetrà un NFT únic amb il·lustracions digitals inspirades en la fauna marina i informació concreta sobre l'aportació al repte sostenible de recollir 100 tones de plàstics del mar.

Llançament d'ImaginAcademy

Un nou programa de continguts digitals per promoure els coneixements sobre finances i gestió econòmica entre els joves.



380.000

Arbres plantats
a 30.06.2023 (dada acumulada des de l'inici)

77

tones de plàstics recollides amb seabins al mar
a 30.06.2023 (dada acumulada des de l'inici)

10.095

Voluntaris digitals
a 30.06.2023

04 Els nostres clients

CaixaBank és el supermercat financer líder per a necessitats financeres i d'assegurances.

20,1 M
de clients

627.824 M€
recursos de clients

18,2 M
a Espanya

1,9 M
a Portugal

363.952 M€
crèdit a la clientela, brut

> EXPERIÈNCIA CLIENT



La implantació d'un sistema de recollida i gestió del *feedback* del client de manera contínua, omnicanal i *real time* ha fet possible la millora contínua de l'experiència de client percebuda.

Espanya a 30.06.2023

71,0%
clients vinculats
sobre el total

92,8
IEX
Corporacions
(escala 0-100)

77,6
NPS
oficina

6,0
CTL millora
NPS^{1,2}

> QUOTES DE MERCAT

Espanya a 31.05.2023

23,9 %
Crèdits a llars i
empreses

25,3%
Hipoteques

29,5%
Estalvi a llarg
termini ^{3,4}

25,0%
Dipòsits de
llars i
empreses

24,3%
Fons
d'inversió

33,8%
Plans de
pensions

Portugal a 31.05.2023

11,6%
Crèdits a llars i
empreses

14,2%
Hipoteques

10,7%
Dipòsits de
llars i
empreses

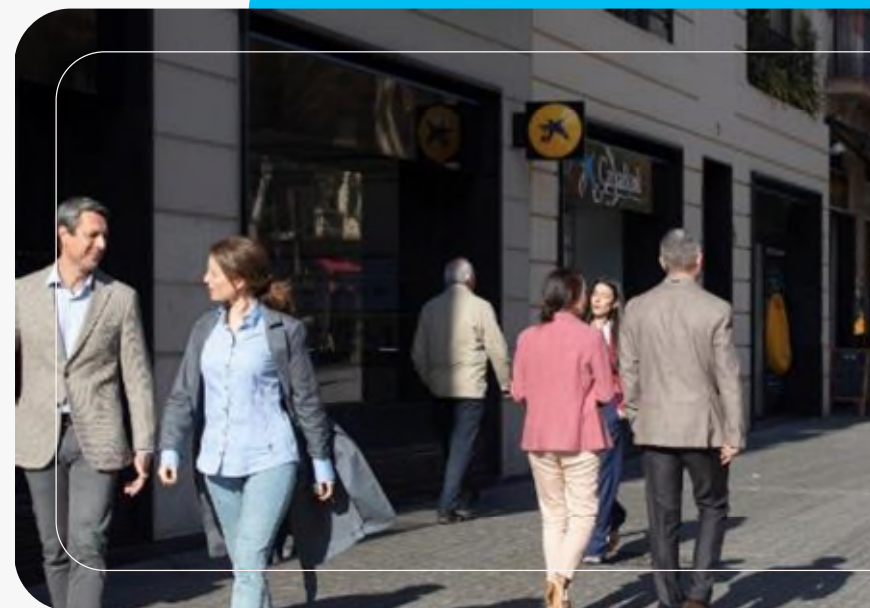
11,5%
Fons
d'inversió

¹ Dada en relació amb l'NPS de Banca Retail

² Punts percentuals de millora de l'NPS per gestió d'alertes *Close the Loop*

³ Quota combinada de fons d'inversió, plans de pensions i assegurances d'estalvi. Dada d'assegurança d'estalvi del sector, estimada a partir de l'evolució total assegurances de vida.

⁴ Dada a març 2023.



4.1 Ciberseguretat

La seguretat és una de les prioritats de CaixaBank. El 2023 ha començat el nou **Pla Estratègic de Seguretat de la Informació** per als pròxims tres anys.

El **Pla Estratègic de Seguretat de la Informació** definit per al període 2020-2022 s'ha executat complint tots els objectius previstos i sense materialitzar-se cap ciberincident, malgrat el context complex en què s'ha desenvolupat (pandèmia COVID-19, la integració tecnològica amb Bankia, ciberatacs a tercers i el conflicte Rússia-Ucraïna, entre altres).

Totes les capacitats d'aquest pla ja formen part del dia a dia de les capacitats del grup.

Durant el 2023 s'ha definit i començat a executar el nou **Pla Estratègic de Seguretat de la Informació** per als pròxims tres anys (2023-2025), partint dels resultats de la revisió contínua de riscos, així com del monitoratge exhaustiu de les amenaces globals. A més, també col·laborem amb un grup internacional d'experts en aquesta matèria, ISAB (Information Security Advisory Board), creat el 2020, que ajuda a validar els objectius estratègics definits i hi contribueix aportant idees en relació amb els reptes i les oportunitats en un context tan complex.

Com a resultat, entre les iniciatives principals destaquen:

- el reforç de la cultura en ciberseguretat (tant per a clients com per a empleats i l'alta direcció),
- el reforç dels controls per a la prevenció del ciberfraud,
- el reforç de les capacitats per garantir la resiliència davant de possibles ciberatacs, en línia amb el Reglament sobre Resiliència Operativa Digital (DORA),

Tots aquests plans es revisen i es reporten als òrgans control establerts, tant per informar-ne del progrés com per a l'efectivitat per mitigar el risc.



Inversió sostinguda en ciberseguretat
(+65 M€ de pressupost en seguretat de la informació durant el 2023).

04 Els nostres clients

Marc de govern

CaixaBank disposa d'un model corporatiu de seguretat de la informació fonamentat en un govern robust:

L'estratègia de Seguretat es reporta a la Comissió d'Innovació, Tecnologia i Transformació Digital, que és una comissió delegada del Consell d'Administració.

L'estratègia la defineix l'àrea de Tecnologia i Seguretat de la Informació (liderada per la figura del CISO). L'evolució operativa se supervisa a través de diferents comitès periòdics de primer nivell, com el Comitè de Seguretat de la Informació.

Comitè de Seguretat de la Informació

Constitueix el màxim òrgan executiu i decisor per a tots els aspectes relacionats amb la Seguretat de la Informació en l'àmbit corporatiu; la seva presidència recau en un membre del Comitè de Direcció i la Secretaria recau en el CISO corporatiu del Grup CaixaBank.

La seva finalitat és garantir la seguretat de la informació al Grup CaixaBank mitjançant l'aplicació de la Política Corporativa de Seguretat de la Informació i la mitigació dels riscos o les debilitats identificats.

A més, a través del Comitè Global del Risc es facilita, de forma periòdica, informació als Òrgans de Govern.

Política Corporativa de Seguretat de la Informació

L'objectiu d'aquesta Política és disposar dels principis corporatius sobre els quals s'hauran de basar les actuacions que es facin en l'àmbit de la seguretat de la informació.

La Política la revisa anualment el Consell d'Administració.

La Política es va actualitzar el mes de desembre del 2022. Addicionalment, en el mes de maig de 2023, s'han aprovat els principis d'aquesta Política².

Model corporatiu

El Grup CaixaBank ha afermat aquests últims mesos el model corporatiu de seguretat de la informació amb un equip qualificat distribuït per diferents localitzacions.

S'ha incrementat el nombre de persones dedicades internament a la ciberseguretat, baixant la ràtio d'externalització.

86 empleats

dedicats a la seguretat
del Grup

98 certificacions

(d'aquests empleats)

24 h/7 dies

SOC extern¹

Entorn de control

L'entorn de control a CaixaBank s'estructura a partir del **model de 3 línies de defensa**, format per Seguretat de la Informació, Control de Riscos No Financers i Auditoria Interna.

A finals del 2022, CaixaBank va tenir una **On-Site Inspection de l'ECB** en matèria de ciberseguretat, que ha acabat el 2023.

Certificacions



CaixaBank manté anualment certificacions en els processos de ciberseguretat. Mantenim anualment certificacions reconegudes i de prestigi, com la certificació ISO 27001 en tots els nostres processos de ciberseguretat, i CERT, que acredita al nostre equip CyberSOC 24x7 i ens permet cooperar activament amb altres CERT nacionals i internacionals.



¹Security Operations Center.

²https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank.com/Estaticos/PDFs/Sostenibilidad/Principios_actuacion_politica_seguridad_informacion_CAT.pdf

04 Els nostres clients

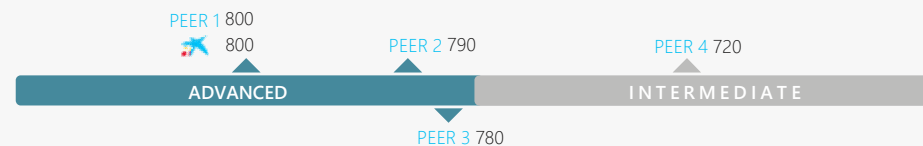
I Mesurament de capacitats

A més, CaixaBank participa en diferents exercicis en què es fan diferents proves que estableixen **mesuraments sobre determinades capacitats** en ciberseguretat, i **ocupa una de les primeres posicions dins el sector bancari en l'àmbit nacional**.

> BENCHMARKS

En milions d'euros	BITSIGHT ¹	CNPIC ²	INCIBE ³	DJSJ ⁴
CABK	800/900	9/10	4,6/5	97/100
PEERS	785/900	8,4/10	4,05/5	89/100

BITSIGHT³



I Revisió de la ciberseguretat per tercers externs

CaixaBank manté la seva proactivitat i defensa activa, seguint els principals *frameworks* de seguretat de la informació i posant a prova els seus sistemes per tercers. Cal destacar:

- > Els exercicis de RED TEAM que fa basats en directrius de TIBER-EU (6 a l'any)



6 exercicis

de Red Team a l'any. Es posa a prova la robustesa dels sistemes amb atacs reals controlats per part de tercers independents.

CaixaBank va ser la primera entitat espanyola financera (l'any 2020) a implementar un Programa de **Bug Bounty (recompensa per errors)** en col·laboració amb la plataforma de recompenses de bugs (Yogosha) i una plataforma *Premier Security Testing* basat en *Crowdsourcing* (SynAck).

Aquest programa compta amb
520
participants que reporten de forma
anual (semestral)

¹ Bitsight. Mitjana entitats financeres espanyoles

² CNPIC. Informe Ciberresiliència 2022

³ INCIBE CyberEX Espanya 2022

⁴ DJSI 2022. Information Security.

04 Els nostres clients

Cultura de seguretat - Conscienciació de clients i empleats

El Grup CaixaBank segueix potenciant la cultura de la seguretat tant **en empleats com en clients**.

Amb aquest objectiu, **durant aquests mesos del 2023 s'han fet per als empleats:**

- > Campanyes de simulacres phishing
- > Enviament de *newsletters* quinzenals i publicacions a la intranet
- > Curs de seguretat de la informació per a tots els empleats
- > Sessions Infoprotect
- > Continuitat del joc de ludificació llançat l'octubre del 2022

En particular per als **clients** cal destacar:

- > *CaixaBank Protect News*, *newsletter* en què s'inclouen *tips* i consells.
- > Avisos de seguretat en diferents mitjans, així com en xarxes socials.
- > *Podcast* sobre ciberseguretat amb Gemma Nierga, guanyador del premi DirCom al millor *podcast* espanyol el 2023.



INFOPROTECT.
Think safely



Una marca que des del 2015 integra totes les **iniciatives de conscienciació en seguretat, adreçada a empleats i clients.**

75%

0-Clickers en campanya de phishing
59% el 2022

6

Simulacres de phishing per empleat
(durant el semestre)
12 el 2022 (anual)

99%

Professionals que han fet el curs de seguretat el primer semestre 2023
99% el 2022 (anual)

04 Els nostres clients

Participació de CaixaBank en projectes europeus

CaixaBank és un dels bancs referents en temes d'innovació i ciberseguretat, i destaca en les seves aportacions en diferents projectes europeus en què col·labora amb grans empreses i institucions i finançament de la Unió Europea.



TRAPEZE

Avaluació de *wallet* d'identitat digital del client per a la seva autenticació i gestió de la privacitat de les seves dades.



CONCÒRDIA

Centre de ciberseguretat paneuropeu x-sector.



ENSURESEC

Millora securització de serveis d'e-commerce.



INFINITECH

Controls basats en analítica de dades per a l'avaluació del risc de seguretat i frau en l'entorn financer.



REWIRE

Certificació de capacitats per als professionals que es dediquen a la ciberseguretat en l'àmbit financer europeu

Durant el 2023 es continuarà participant en diferents iniciatives (algunes procedents de finals del 2022), com ara:



AI4CYBER (setembre 2022 - agost 2025)

pretén proporcionar un ecosistema de serveis de ciberseguretat de pròxima generació que aprofitin les tecnologies d'IA i Big Data per ajudar els desenvolupadors i operadors de sistemes en l'administració de manera efectiva de la seguretat, la resiliència i la resposta dinàmica contra atacs cibernètics avançats i basats en IA. El rol principal de CaixaBank en el projecte serà el de liderar un pilot de protecció contra atacs interns o de proveïdors, i el testeig de les solucions desenvolupades en el projecte en un entorn realista d'una entitat financera. L'objectiu d'aquest pilot és:

Millora de models i reducció de falsos positius en detecció d'anomalies en comportament d'usuaris corporatius (proveïdors i interns)

Reducció de temps de resposta davant d'incidents.



ATLANTIS (octubre 2022 - setembre 2025)

té com a objectiu millorar la resiliència i la seguretat ciber-física de les infraestructures crítiques europees, anant més enllà de l'abast de diferents actius i sistemes de les infraestructures crítiques per separat i abordant la resiliència a escala sistèmica contra els principals perills naturals i atacs complexos que potencialment podrien interrompre les funcions vitals de la societat. El rol principal de CaixaBank és el de liderar el pilot de l'entorn financer, posant les bases per a un entorn de cooperació internacional i ciberintel·ligència entre entitats financeres i fintechs, amb l'objectiu de millorar la resiliència contra atacs a gran escala que transcendeixin l'entitat.



GREEN.DAT.AI (gener 2023 - desembre 2025)

té com a objectiu el desenvolupament de nous serveis d'anàlisi de dades a gran escala basats en IA i eficients energèticament, a punt per utilitzar-los en sistemes industrials. Alguns dels serveis previstos per la plataforma inclouen l'enriquiment de dades habilitat per IA, mecanismes d'incentius per compartir dades, generació de dades sintètiques, IA explicable (XAI), aprenentatge de característiques amb preservació de la privacitat, aprenentatge federat (FL) i transferència d'aprenentatge automatitzada (Auto-TL). CaixaBank lidera un pilot que pretén explorar l'ús d'IA explicable per millorar l'eficiència dels sistemes de Detecció de Fraus i, alhora, evitar possibles biaixos i discriminacions no desitjades en l'ús del Big Data.

EMERALD (3^{er} trimestre de 2023 - 2^o trimestre 2026)

té com a objectiu transformar el concepte d'avaluació i certificació contínua de serveis al núvol en la realització completa d'una Certificació com a Servei (CaaS), millorant la interoperabilitat tecnològica de les solucions actuals de monitoratge i permetent la incorporació de regulacions específiques de temes o dominis, com la IA. CaixaBank liderarà un cas d'ús de certificació contínua de serveis multicloud, automatitzant el procés de recollida i reporting dels controls de seguretat.

05 Les persones que formen CaixaBank

CaixaBank posa un focus especial en les persones i es proposa “**ser el Grup financer favorit per treballar-hi i disposar del millor talent per afrontar els reptes estratègics del Grup**”, en un entorn de transformació i canvi exponencial.

Per aconseguir-ho, s'ha fet una reflexió sobre les palanques que s'han de dur a terme com a habilitadors del Pla Estratègic, i amb aquest objectiu s'ha elaborat un Pla Director, les línies d'actuació principals del qual són:

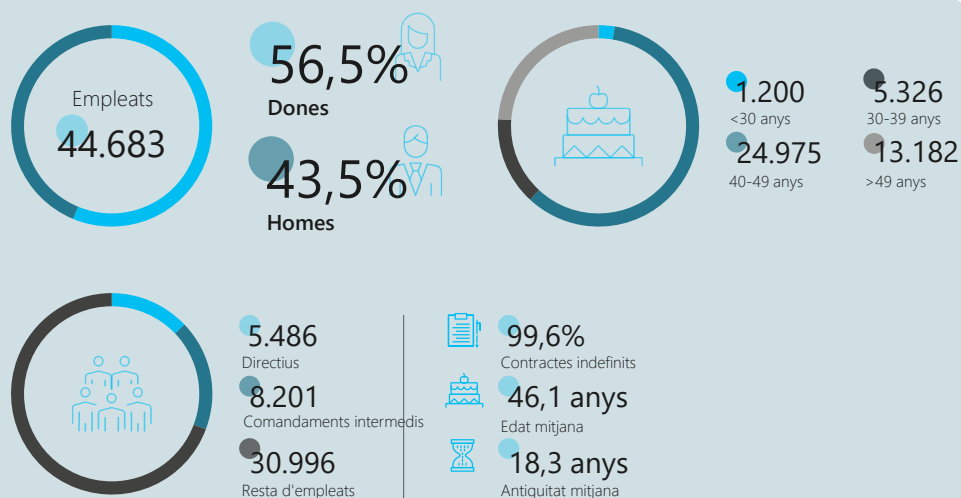
- > Impulsar una **cultura d'equip** il·lusionant, compromesa, col·laborativa, àgil i que empoderi. Alhora que promou un **lideratge proper**, motivador, no jeràrquic i amb capacitats transformadores.
- > Impulsar **noves formes de treball**, la diversitat, la inclusió i la sostenibilitat.
- > **Transformar la gestió del model de desenvolupament** de les persones: més proactiu en la capacitat dels equips i amb focus en *skills* crítiques.
- > **Desenvolupar una proposta de valor única** i diferencial per a l'empleat.

A les quatre palanques comentades se'ls incorpora una cinquena, que impacta transversalment:

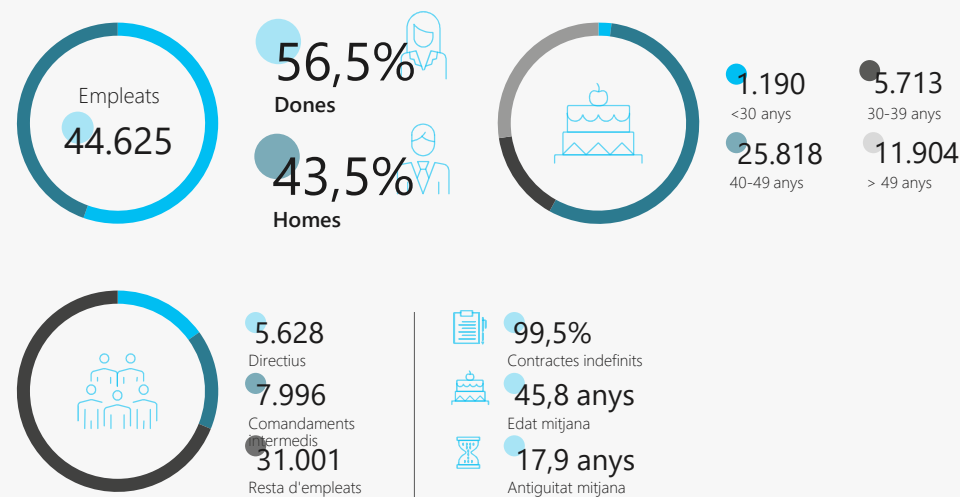
- > Evolucionar cap a una **cultura Data Driven**.



> A 30 DE JUNY DE 2023



> A 31 DE DESEMBRE DE 2022



05 Les persones que formen CaixaBank

Model de Cultura i Lideratge

CaixaBank ha desplegat el **Model de Cultura i el Model de Lideratge** per acompanyar el Pla Estratègic i reforçar el compromís de les persones en un entorn de canvi.

Els objectius del Model

01

Impulsar una Cultura d'equip compromesa amb el nostre propòsit i orgullosa de treballar al Grup CaixaBank.

02

Reforçar el coneixement d'atributs i comportaments de la Cultura per facilitar la integració cultural i donar reconeixement.

03

Promoure un lideratge pròxim, motivador, no jeràrquic i amb capacitats transformadores.

04

Difondre una proposta de valor a l'empleat diferencial.

Accions del Model

Per assolir els objectius del Model de Cultura i lideratge, s'han llançat una sèrie d'accions als col·lectius següents:

- > **Trainners de Cultura** és l'evolució dels col·lectius de Change Makers i Formadors interns. Estan distribuïts en quatre àrees de coneixement: Comercial, Riscos, Digital i Cultura. Per a aquest col·lectiu es llancen accions per apoderar-lo i dotar-lo d'eines perquè siguin agents de transformació que contribueixin a encomanar la Cultura Som CaixaBank a tots els professionals i recullin feedback.
- > **Per a tota la plantilla**, es llancen accions per fomentar el coneixement de la Cultura Som CaixaBank i els comportaments associats a aquesta, per així afavorir la integració cultural i l'orgull de pertinença. Amb focus especial en els **Directius**, que s'han de convertir en líders transformadors, referents i impulsors de la Cultura Som CaixaBank i del Model de Lideratge AHEAD.

Model de lideratge (AHEAD)

Un Model de Lideratge en què tots els empleats som líders en el nostre àmbit d'influència.



05 Les persones que formen CaixaBank

Noves maneres de treballar

CaixaBank continua consolidant **noves formes de treball més àgils i transversals**. Entre aquestes destaquen el **treball híbrid** (combina treball presencial i en remot), la transformació digital, l'aplicació de metodologies àgils per augmentar la flexibilitat i l'eficiència en l'aportació de solucions.

El 2022, CaixaBank va implantar un **model de treball en remot**, que consisteix en **6 dies de treball en remot al mes als Serveis Centrals (30%) i 4 dies als Serveis Territorials (20%)**.

El treball en remot és un element de valor afegit per als empleats del Grup, ja que redueix l'estrès pels desplaçaments i facilita la conciliació, cosa que comporta una millora del compromís i dels resultats.

73,3%
D'empleats adherits
al treball en remot
del col·lectiu
potencial

Diversitat i igualtat

El Pla de Diversitat per al període 2022-2024 té **4 grans reptes**:

01 Consolidar la diversitat de gènere en posicions directives i predirectives i seguir impulsant el lideratge femení a l'organització, acompanyant en el desenvolupament professional, assegurant la igualtat d'oportunitats i donant visibilitat a les dones referents.

Pla 43, creació d'un grup de treball transversal amb l'objectiu de desenvolupar noves iniciatives que impulsin l'indicador de dones directives i contribueixi a la identificació i l'aflorament del talent.

Comitè Assessor de Diversitat, que és un fòrum d'anàlisi, reflexió i intercanvi d'opinions per a l'assessorament al Comitè de Direcció i al Comitè de Diversitat, en les àrees de diversitat i inclusió, aportant noves perspectives a partir de l'experiència i els coneixements dels seus membres

02 Reforçar una cultura inclusiva i diversa, i vetllar per la igualtat retributiva.

Pla trobada d'Agents d'Igualtat i Diversitat (D&I) presencial de tota la xarxa, amb la missió de seguir fent evolucionar el seu rol i les seves funcions, així com de cocrear nous reptes i formes d'abordar la diversitat en totes les seves dimensions. Actualment hi ha un total de 24 Agents D&I del Grup CaixaBank (16 al Banc i 8 en filials del Grup).

Pla Família amb Fundació Adecco: programa d'atenció, orientació i intervenció per a fills d'empleats amb una discapacitat igual o superior al 33% i destinat a fomentar competències i habilitats per millorar l'autonomia personal, així com atorgar més possibilitats d'ocupació futura.

03 Ser l'entitat financera líder en diversitat i inclusió per als nostres clients, amb el desenvolupament d'iniciatives pioneres i d'alt impacte, acompanyant-los i adaptant propostes de valor amb un enfocament divers i inclusiu.

3a edició del Premi A Dona Professional Autònoma, que vol reivindicar l'excel·lència de les treballadores per compte propi de tots els sectors professionals

7a edició dels Premis Dona Empresària CaixaBank, que cada any reconeixen el talent i l'excel·lència professional de 14 empresàries líders a Espanya referents per la seva trajectòria, visió estratègica, capacitat d'innovació i lideratge transformador.

04 Seguir fomentant la diversitat i la igualtat d'oportunitats en la societat a través d'accions de sensibilització i aliances estratègiques, impulsant el rol de la dona en els àmbits on està menys representada.

Aliança amb Specialisterne, dedicada a la inclusió laboral de persones amb autisme i altres diagnòstics dins la neurodiversitat. A les persones els ofereixen formació i oportunitats laborals. I a les empreses els proporcionen talent i coneixements. Els projectes actuals són: el servei de software testing amb professionals amb TEA i un projecte d'avaluació i orientació sociolaboral.

42,7%
De dones en
posicions directives¹

¹ Dones en posicions directives (a partir de subdirecció d'oficina gran A i B) per a CaixaBank S.A.

05 Les persones que formen CaixaBank

Transformació del model de desenvolupament de persones

I Desenvolupament professional

CaixaBank aposta per potenciar les competències professionals crítiques dels seus empleats i pel seu desenvolupament. En aquest sentit, es fan avaluacions a tots els empleats, cosa que permet que l'Entitat tingui una visió integral (avaluació d'acompliment i competències).

Alhora, l'Entitat fomenta els programes de desenvolupament professional tant a nivell directiu com predirectiu i disposa de programes d'atracció del talent extern per identificar i desenvolupar el talent precoç i, així, anticipar necessitats futures, a través dels Talent Programs (WonNow i New Graduates). A causa d'un entorn molt canviant, i amb l'objectiu de liderar la transformació del sector, CaixaBank ha llançat el projecte Development by Skills, per evolucionar cap a un model de gestió del desenvolupament basat en skills que posi cada empleat al centre del seu propi desenvolupament i creixement professional. En aquest sentit, s'analitzaran els coneixements i les habilitats de la plantilla i es crearà un model àgil i personalitzat de formació i desenvolupament (*upskilling i reskilling*) per anticipar-se a les futures necessitats.

I Formació contínua

CaixaBank estructura la seva oferta formativa a través del model d'aprenentatge **CaixaBank Campus**. El pla d'aprenentatge de CaixaBank Campus és un model pedagògic que engloba totes les eines que l'Entitat posa a disposició dels seus professionals. La seva estratègia es basa en tres elements fonamentals:



Coneixement connectat i compartit



Impulsant la transformació del negoci



Aprenentatge continu

34.941

Persones que han fet formació

1.191.771

Hores de formació

97,6%

Formació online

2,4%

Formació presencial¹

Dades corresponents a l'1r semestre 2023



¹ Inclou un 1,1% en Webinar síncrones

05 Les persones que formen CaixaBank

El Grup CaixaBank té **impulsors** de la formació dels empleats, que permeten implementar l'estratègia i el pla d'aprenentatge:



Virtuala + plataformes externes. Una plataforma virtual, accessible, intuïtiva i senzilla, capaç d'adaptar-se als potencials desenvolupaments d'aprenentatge del futur. Capaç d'actuar com a centralitzador de formacions amb unes altres plataformes externes.



Trainers. Referents de coneixement que actuen com a formadors interns. Pel fet de garantir el seu coneixement, mantenim un coneixement compartit i connectat entre tota la Companyia.



Escoles externes. Escoles de referència del país ofereixen a la nostra plantilla coneixement reglat mitjançant certificacions o postgraus.



I Formacions específiques

CaixaBank disposa de formacions específiques i itineraris per a cadascun dels segments de negoci; destaquen:



Formació per a Gestors Sènior, que té com a objectiu millorar l'atenció al col·lectiu sènior, especialment en l'operativa del dia a dia. La formació dota els gestors de més coneixements sobre el segment sènior per anar formant un paquet de solucions i serveis cada vegada més adaptat a les seves necessitats.



Formació ASG. Dins el Pla de Formació ASG 360°, durant el primer semestre s'han fet:

Durant el primer semestre s'han fet les formacions següents en l'àmbit ASG:

- > Curs canvi climàtic, descarbonització i reporting
- > Certificació en finançament i inversió sostenible
- > Programa de desenvolupament directiu en matèria de sostenibilitat

30.395

Empleats que han rebut formació en ASG

01

Normativa

El que m'exigeix el regulador

Formacions per donar resposta als requisits del regulador, com les certificacions en LCCI (Llei de crèdit immobiliari), IDD (Insurance Distributions Directive) i MiFID II. Durant el primer semestre del 2023:

- > LCCI 29.080 persones
- > IDD 30.457 persones
- > Mifid II 29.413 persones

02

Recomanada

El que em suggereix CaixaBank

Formació recomanada de l'empresa als empleats segons la seva funció i el segment al qual pertanyen. Es dona resposta als reptes i a les necessitats del negoci.

03

Autoformació

El que jo decideixo

Formacions per donar resposta a les necessitats formatives individuals dels empleats: Acadèmia virtual d'anglès (Education First), Postgrau de Riscos, formacions en Metodologies Agile, etc.

05 Les persones que formen CaixaBank

I Compensació adequada i meritocràtica

Els principis de la Política General de Remuneració, aprovada pel Consell d'Administració, són aplicables a tots els empleats del Grup CaixaBank; entre altres objectius, pretenen principalment impulsar comportaments que assegurin la generació de valor a llarg termini i la sostenibilitat dels resultats en el temps.

La Política és coherent amb la gestió de riscos de sostenibilitat, incorporant en el component de la remuneració variable mètriques vinculades a aquest aspecte, tenint en compte les responsabilitats i les funcions assignades, i basa la seva estratègia d'atracció i retenció del talent en el fet de facilitar als empleats la participació en un projecte social i empresarial distintiu, en la possibilitat de desenvolupar-se professionalment i en unes condicions competitives de compensació total, sense distinció de gènere ni en altres qüestions no intrínseques al lloc.

Els components de la remuneració a CaixaBank inclouen principalment:

- Una **remuneració fixa** basada en el grau de responsabilitat i la trajectòria professional de l'empleat, que constitueix una part rellevant de la compensació total, la qual també té en compte els diferents beneficis socials i està regulada pel Conveni Col·lectiu i els diferents acords laborals interns.

El 2023, la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis (CECA) i les representacions sindicals del sector han signat un acord que incorpora en el conveni vigent un complement salarial addicional, denominat "Plus Millora Conveni", com a mesura pal·liativa de la inflació. Aquest acord implica introduir el "Plus Millora Conveni" en un import equivalent al 4,25% del salari de cada nivell, segons les taules del Conveni Col·lectiu, amb un mínim de 1.000 euros.

- Una **remuneració variable** en forma de bonus o incentius vinculats a la consecució d'objectius prèviament establerts i definida de manera que eviti els possibles conflictes d'interès i, si escau, inclogui uns principis de valoració qualitativa que tinguin en compte l'alineació als interessos del client i les normes de conducta, i a una gestió prudent dels riscos.

> MÈTRIQÜES ASG EN ELS ESQUEMES DE RETRIBUCIÓ

En línia amb el model de gestió responsable del Grup CaixaBank, els esquemes de retribució variable (anual i a llarg termini) dels Consellers Executius, l'Alta Direcció, el Col·lectiu Identificat, Serveis Corporatius, Banca Privada, Banca Empreses i Corporate & International Banking es vinculen a factors ASG, com la Qualitat, als reptes de Conducta i Compliment i a l'objectiu de mobilització de finances sostenibles.

A més, la plantilla de CaixaBank disposa de nombrosos beneficis socials i financers, entre els quals destaquen l'aportació d'estalvi per a la jubilació oferta en el Pla de Pensions, la prima de risc per a cobertura de defunció i incapacitat, la polissa sanitària o les ajudes per naixement de fill i defunció de familiars, entre altres.

Com a complement als components retributius, CaixaBank ofereix el **Pla de Retribució Flexible (Compensa+)**, que permet un estalvi fiscal i la personalització de la retribució d'acord amb les necessitats de cada persona.



Assegurança de salut



Jardí d'infants



Targeta Transport



Assegurança d'estalvi



Idiomes



Accions



Formació



Novetat el 2023

Rènting de cotxes

I Experiència de l'empleat

L'ambició de CaixaBank és ser el Grup financer favorit per treballar-hi. Per aquest motiu, s'està duent a terme una sèrie d'accions per tal d'atreure i fidelitzar el millor talent:

01

S'ha revisat la **proposta de valor a l'empleat diferencial** que permeti generar un vincle emocional amb les persones i convertir-les en prescriptors.

02

S'està treballant per impulsar una **marca ocupadora** (employer branding) **atractiva** que permeti convertir CaixaBank en el Grup financer preferit per treballar-hi a Espanya.

03

S'estan implantant iniciatives que permetin **millorar l'experiència de l'empleat**, com:

- Projecte Oficina Empleat (Now In Empleats)**, canvi en el model de relació i atenció, sent més pròxims i proactius, a fi que els empleats visquin una millor experiència i es converteixin en prescriptors a través de la seva pròpia experiència. Aquest nou model d'atenció està centrat a poder disposar d'un gestor format i especialitzat en els beneficis socials per donar un servei 360º i una atenció en remot, juntament amb un horari d'atenció ampliat per poder resoldre dubtes i fer gestions, independentment de l'horari laboral de l'empleat mateix.
- Nou portal People Xperience**, a *PeopleNow*: es tracta d'un nou espai que connecta les persones amb tots els serveis, prestacions, avantatges i beneficis de què gaudeixen com a professionals de CaixaBank.

05 Les persones que formen CaixaBank

I Nova estratègia d'organització saludable

CaixaBank compta amb una **Cultura de Salut i Benestar** corporativa que situa les persones al centre; desenvolupa una cultura preventiva i duu a terme accions per al foment de la salut i el benestar en entorns de treball segurs i sostenibles.

CaixaBank disposa d'un **Sistema de Gestió d'Organització Saludable (SIGOS)**, així com d'un **Sistema de Gestió de Prevenció de Riscos Laborals basada en la nova norma ISO 45001**, que implica situar-se en un nivell superior en relació amb la integració de la prevenció i la perspectiva de Salut i Benestar en tots els processos de l'Entitat.

Amb el desenvolupament i la implementació de la Nova Estratègia com a Organització Saludable, s'estableixen nous objectius més ambiciosos per tal de posicionar-se com a organització líder i referent en matèria de Salut i Benestar:

- ▶ Potenciar la comunicació i la sensibilització/conscienciació de la cultura del Benestar i la Salut internament i externament: clients, societat, empleats potencials.
- ▶ Oferir més formació i informació per potenciar la salut i el benestar.
- ▶ Millorar l'escolta activa en les qüestions de Benestar i Salut de totes les parts interessades.
- ▶ Abordar la salut i el benestar des d'una perspectiva de diversitat, tenint en compte les necessitats específiques dels diversos perfils i parts interessades.
- ▶ Millorar els sistemes d'avaluació, seguiment i control de les iniciatives que es desenvolupen.

I Plataforma Som Saludables

El programa Som Saludables mostra el compromís de foment del benestar en entorns saludables i sostenibles, la millora de la qualitat de vida dels empleats i l'objectiu d'assolir la maduresa com a organització saludable i referent en el sector. Mitjançant les activitats i campanyes de la plataforma virtual, es genera conscienciació i s'ofereixen beneficis per a una salut global i per al benestar dels empleats i les seves famílies.

La **plataforma "Adeslas Salut i benestar"** és un complement al canal Som Saludables, on s'ofereixen serveis personalitzats per cuidar i gestionar la salut dels empleats.

> PILARS FONAMENTALS DE LA PLATAFORMA "SOM SALUDABLES"



Des del pilar d'Activitat Física (Mou-te) s'accedeix a exercicis i rutines que es poden fer a casa i en qualsevol moment.



Des de l'Àrea de Benestar Personal (Estima't) es faciliten tècniques de meditació i pautes per millorar la concentració i la relaxació.



A la part de Nutrició i Hidratació (Cuida't) hi ha disponibles receptes saludables i senzilles de fer



El pilar Bolca't incorpora activitats relacionades amb la sostenibilitat, el medi ambient i la solidaritat.

05 Les persones que formen CaixaBank

Data Driven

L'impuls del projecte de People Analytics pretén implantar la cultura de l'ús de la tecnologia per a la gestió i l'anàlisi de la dada. Amb l'optimització de l'estructura de dades i l'aplicació de les noves tecnologies, es facilita la presa de decisions.

Recursos Humans se suma a la transformació digital del Banc. People Analytics no només es caracteritza per ser un projecte tecnològic, sino també per promoure la cultura de la dada.

El Pla de People Analytics es basa en tres pilars:



Auditoria de qualitat de dades i full de ruta.

Identificació de les necessitats d'informació i anàlisi de la qualitat dels principals indicadors de Recursos Humans.



Model operatiu de Recursos Humans – Data Driven

S'han dut a terme 3 iniciatives:

- > Formació i creació de la comunitat Data Champions
- > Model de dades de Recursos Humans
- > *Dashboarding* per a la presa de decisions



Implementació de casos d'ús

Incorporació de la intel·ligència artificial i Machine Learning en el tractament de dades.

Diàleg amb els empleats

L'escolta activa a l'empleat es fa partint d'un model de millora contínua, en què es pregunta de forma recurrent i es posen en marxa plans d'acció per millorar l'experiència d'empleat.

El 2023 es farà un Radar a una mostra representativa (20% de la plantilla, aproximadament) per mesurar l'evolució dels principals KPI (eNPS, ...), identificar tendències en els diferents àmbits organitzatius i revisar l'efectivitat de la posada en marxa del Pla d'Acció.

Aquest Radar s'adaptarà al Model *engagement* 360, que inclou "tot el que importa a l'empleat" i que està alineat al propòsit de l'Entitat, que és "Estar a prop de les persones per a tot el que importa".



06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

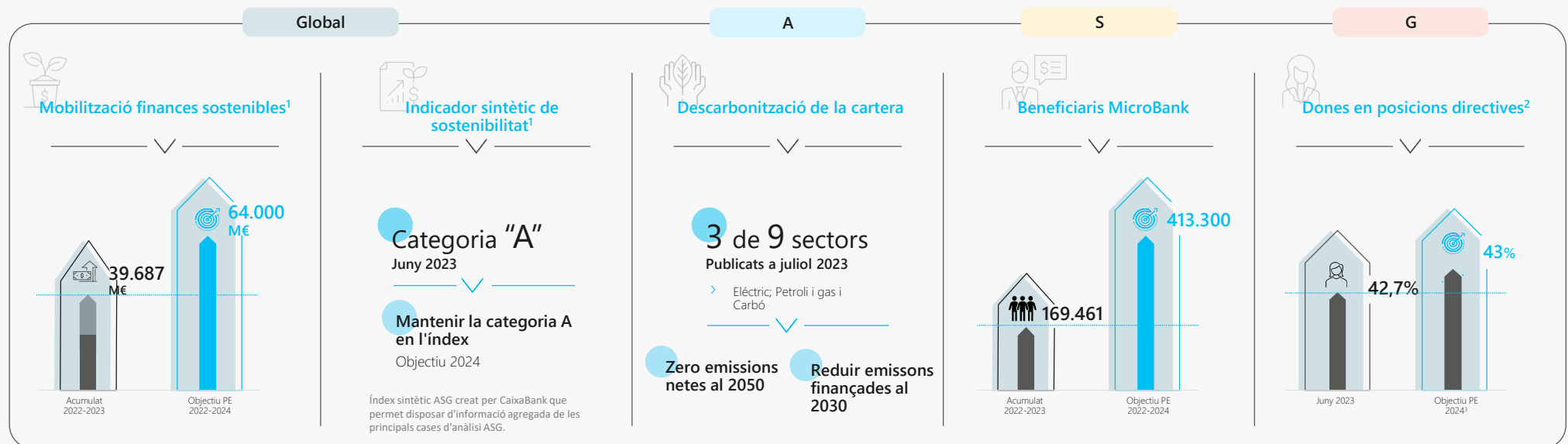
Una de les tres prioritats estratègiques de CaixaBank en el marc del Pla Estratègic 2022-2024 és **ser referent en sostenibilitat a Europa**.

En aquest marc, CaixaBank assumeix la responsabilitat d'impulsar el benestar de les persones i el desenvolupament econòmic i social a través de tres grans ambicions:

- 01 Impulsar la transició sostenible de les empreses i del conjunt de la societat** mitjançant, entre altres, el desenvolupament de solucions per a empreses i particulars amb focus en l'eficiència energètica, la mobilitat o l'habitatge sostenible i el foment de les inversions amb criteris ASG.
- 02 Liderar l'impacte social positiu i afavorir la inclusió financera**, impulsant solucions de microfinances i mantenint el compromís amb el món rural, adaptant els canals d'atenció a les necessitats dels diferents col·lectius de clients.
- 03 Promoure una cultura responsable sent referents en governança**, adoptant les millors pràctiques en sostenibilitat, *reporting* i comercialització responsable.

En línia amb aquestes ambicions, CaixaBank va desenvolupar un conjunt d'iniciatives i plans d'actuació que es recullen en el **Pla Director de Sostenibilitat**.

> INICIATIVES I PLANS D'ACTUACIÓ



¹ Vegeu-ne la definició a l'apartat *Glossari*.

² Dones en posicions directives (a partir de subdirecció d'oficina gran A i B) per a CaixaBank S.A.

³ Al 2023, s'ha actualitzat el objetivo inicialmente fijado para 2024 del 42% al 43% con la actualización del Plan de Igualdad.

El nostre compromís amb la sostenibilitat

Negoci sostenible a Espanya

CaixaBank **aposta per la sostenibilitat a través del disseny i la comercialització de productes que integren criteris ambientals, socials i de governança**, i impulsa activitats que contribueixen a la transició cap a una economia baixa en carboni i que siguin ambientalment sostenibles.

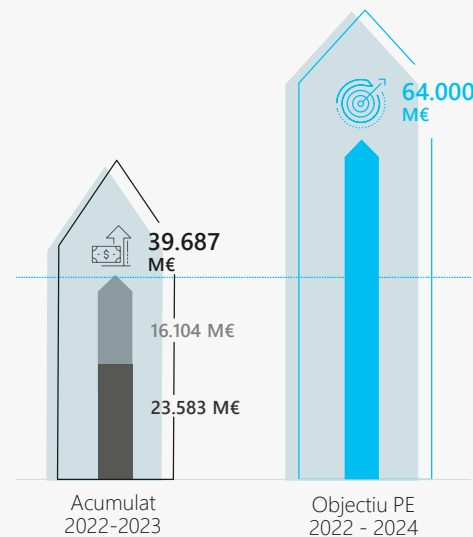
La **tercera línia estratègica del Pla Estratègic 2022 – 2024** aspira a consolidar CaixaBank com un referent en sostenibilitat a Europa, i per aconseguir-ho una de les iniciatives és impulsar i oferir solucions sostenibles en finançament i inversions. En aquest sentit, CaixaBank s'ha fixat l'objectiu de mobilitzar 64.000 M€¹ de producció sostenible durant el període 2022-2024 per al seu negoci a Espanya.

64.000 M€
Objectiu PE 2022-2024

39.687 M€
Mobilitzat des de gener 2022

35.343 M€
Finançament sostenible

4.344 M€
Intermediació sostenible



¹ L'import de mobilització de finances sostenibles inclou: i) Finançament hipotecari sostenible (certificat d'eficiència energètica A o B), finançament per a rehabilitació energètica d'habitatges, finançament de vehicles híbrids/elèctrics, finançament de plaques fotovoltaiques, ecofinançament agro i microcrèdits atorgats per MicroBank; Finançament sostenible a Empreses, Promotor i CIB&IB; L'import considerat a l'efecte de la mobilització de finançament sostenible és el límit de risc formalitzat en operacions de finançament sostenible a clients, incloent-hi llarg termini, circulat i risc de signatura. Es consideren també les operacions de novació i renovació tàcita o explícita de finançament sostenible; ii) La participació proporcional de CaixaBank en l'emissió i col·locació de bons sostenibles (verds, socials o mixtos) per part dels clients; iii) Increment net en Actius gestionats a CaixaBank Asset Management en productes classificats segons l'art. 8 i 9 de la normativa SFDR (inclou nous fons/fusió de fons registrats com a art. 8 i 9, més aportacions netes -aportacions menys retirades-, incloent-hi l'efecte del mercat en la valoració de les participacions); Increment brut en patrimoni sota gestió a VidaCaixa en productes classificats segons els articles 8 i 9 de la normativa SFDR (inclou aportacions brutes (sense considerar retirades ni efecte mercat) a Fons de Pensions (FP), Esquemes de Previsió Social Voluntària (EPSV) i Unit Linked classificats com a art. 8 i 9 segons SFDR.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

| Finançament sostenible

CaixaBank publica la Guia d'identificació de **financiació sostenible**² que té com a objectiu la definició de criteris per considerar com a sostenibles les operacions de finançament a particulars i empreses per part de CaixaBank, així com la seva contribució als ODS.

Durant el **primer semestre del 2023**, CaixaBank ha impulsat el finançament d'activitats sostenibles, amb **una concessió de 14.710 M€**.



5.360 M€
Verd



858 M€
Retail



1.586 M€
Social



1.996¹ M€
Empreses



7.764 M€
Lligats a sostenibilitat



11.856 M€
CIB&IB

CaixaBank disposa d'equips especialitzats en els segments de banca corporativa, institucional i internacional per a projectes d'infraestructures, energia i finançament sostenible, així com en el negoci immobiliari, agrari, banca d'empreses i banca privada.

¹ L'activitat promotora aporta 502 M€.

² https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank_com/Estaticos/PDEs/Sostenibilidad/21.02.23_Guia_Identificacion_Financiacion_Sostenible_PUBLIC.pdf

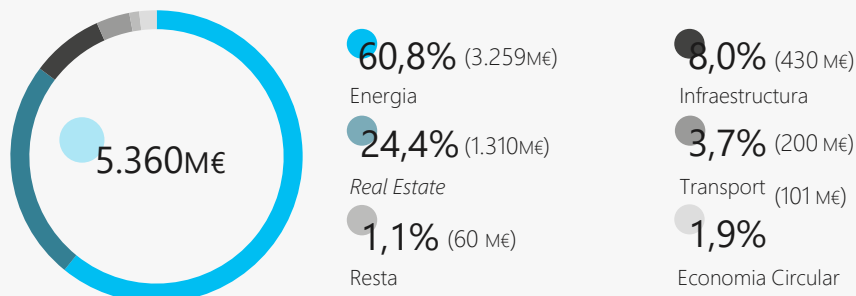
06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

I Finançament verd

El **finançament verd** és aquella que té un impacte mediambiental positiu i del qual subjacent són projectes o actius elegibles, entre els quals destaquen: energies renovables, eficiència energètica, transport sostenible, tractament de residus i edificació sostenible. Entre les modalitats de finançament verd s'hi inclouen els préstecs que compleixen els *Green Lloen Principles* (GLP) emesos per la *Loan Market Association* (LMA), els denominats "Green Loans". En aquesta tipologia de finançament, durant el primer semestre de 2023, destaquen operacions de banca transaccional com els *factorings*, *comfirmings*, línies de *trade finance* i avals de companyies com Siemens Gamesa, Greenergy o Ecoembes, entre d'altres, que sumen un volum de 2.284M€ durant aquest semestre.

D'altra banda, també cal destacar el finançament verd a llarg termini, com ha estat la concessió, del seu major crèdit verd de l'any en el sector immobiliari, amb els préstecs a Greystar i Via Célere, per valor de 200 M€, destinat a l'adquisició i gestió de promocions residencials.

> FINANÇAMENT PER CATEGORIES - 1^{er} semestre 2023



I Préstecs referenciats a variables de sostenibilitat

Són préstecs vinculats a indicadors ASG en què les condicions del finançament variaran en funció de l'assoliment d'objectius de sostenibilitat. En la majoria de les operacions, un assessor extern avalua la fixació d'objectius seguint la recomanació dels *Sustainability Linked Loan Principles*. En aquest àmbit CaixaBank ha liderat transaccions destacades en banca transaccional com les posicions de circulat del Grup Valls per més de 200MM €, que incorporen 3 indicadors ASG: soja sostenible, emissions de CO2 i formació d'empleats. En aquest sentit, també destaquen els límits de *factoring* i avals de més de 3.700M€ del grup Endesa.

Adicionalment, amb relació al finançament a llarg termini, cal destacar, la participació de CaixaBank en la major transacció sindicada del semestre vinculada a criteris de sostenibilitat, una línia de crèdit a Enagas per valor de 1.500M€.

78 operacions

En el 1^{er} semestre de 2023

7.764 M€

En el 1^{er} semestre de 2023



06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

I Financiació social

Principalment correspon al finançament social concedit al sector públic i al microcrèdit i un altre finançament d'impacte concedida per MicroBank.

Durant el primer semestre de 2023, destaca l'impuls del finançament social al sector públic, destacant les operacions de *confirming* amb la Generalitat Valenciana amb impacte en sanitat, educació pública i inclusió social, així com el factoring de l'Hospital Clínic.

Adicionalment, amb relació al finançament a llarg termini s'ha signat una operació rellevant amb la Comunitat de Madrid per un total de 400MM €, del qual impacte positiu es veurà reflectit en qüestions relacionades amb la salut i l'educació pública.

1.586 M€

En el 1^{er} semestre de 2023

Veure apartat "MicroBank" per a més informació sobre l'import dels microcrèdits concedits

I Mecanisme d'incentiu per a l'originació d'operacions sostenibles (verdes i socials)

CaixaBank té un Marc de Finançament lligat als ODS¹, segons el qual emet instruments financers, com ara bons, que financen l'activitat de finançament verd, social o sostenible del banc. Per impulsar l'originació d'operacions verdes/socials/sostenibles per part dels equips de negoci del banc, l'Entitat té establert un mecanisme intern d'incentiu que promou el finançament sostenible. L'aplicació d'aquest incentiu per a actius verds va entrar en vigor durant l'exercici de 2022 i la seva extensió als actius socials entra en vigor en l'exercici 2023.

Intermediació sostenible

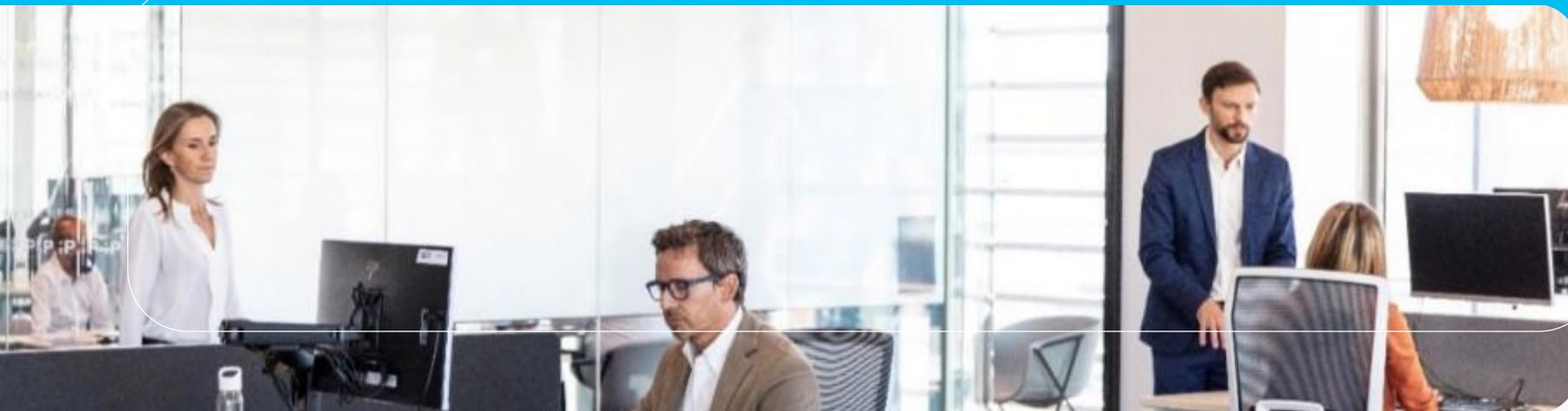
1.394 M€

1.333 M€

Participació en colocació de bons sostenibles (excloses emissions pròpies)

61 M€

Increment patrimoni sostenible gestionat



¹ Sustainable Development Goals (SDGs) funding Framework (caixabank.com)

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

Participació en la col·locació de bons sostenibles

CaixaBank és signant des del 2015 dels Principis dels Bons Verds (*Green Bond Principles*) establerts per la *International Capital Markets Association* (ICMA). Des de llavors, l'Entitat ha participat en la col·locació de bons verds l'import dels quals s'ha destinat a projectes amb un impacte climàtic positiu.

D'un total de 15 per 1.333 M€

7 per 683 M€
Bons verds
(import de participació)¹

5 per 533 M€
Bons sostenibles
(import de participació)¹

3 per 117 M€
Sustainability Linked Bonds (SLB)
(import de participació)¹

> BONS VERDS²



1.000 M€
Green Hybrid
5.943% 60.25NC5.2
PTEDP4OM0025
Joint Bookrunner
Jan 2023



500 M€
Green Hybrid
4,625% PNC5.5
XS2552369469
Joint Bookrunner
Jan 2023



750 M€
Green Covered Bond
3,125% 6yr
AT000B049945
Joint Bookrunner
Febr 2023



600 M€
Green Bond
4,625% 12yr
XS2589820294
Joint Bookrunner
Febr 2023



91,4 M€
Green Bond
4.900% 2.6yr
XS2596338348
Sole Bookrunner
Mar 2023



500 M€
Green Bond
3,900% 10yr
ES0200002089
Joint Bookrunner
Apr 2023



600 M€
Green Bond
3,362% Long 5yr
ES00001010L6
Joint Bookrunner
Jun 2023

¹Correspon a la participació proporcional de CaixaBank en l'emissió i col·locació de bons sostenibles (verds, socials o mixtos) per part dels clients. No inclou la col·locació d'emissions pròpies, com el bo social emès per CaixaBank.

²S'indica l'import total de l'emissió, no només la participació de CaixaBank.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

> BONS SOSTENIBLES¹



1.000 M€
Sustainable Bond
3,596% 10yr
ES00001010K8
Joint Bookrunner
Febr 2023



500 M€
Sustainable Bond
3,711% Long 6yr
ES0001352626
Joint Bookrunner
Febr 2023



600 M€
Sustainable Bond
3,95% 10yr
ES0000090904
Joint Bookrunner
Mar 2023



700 M€
Sustainability Bond
3.5% 2033 10yr
ES0000106742
Joint Bookrunner
Febr 2023



500 M€
Sustainable Bond
3,500% Short 10yr
ES0001351602
Joint Bookrunner
Jun 2023

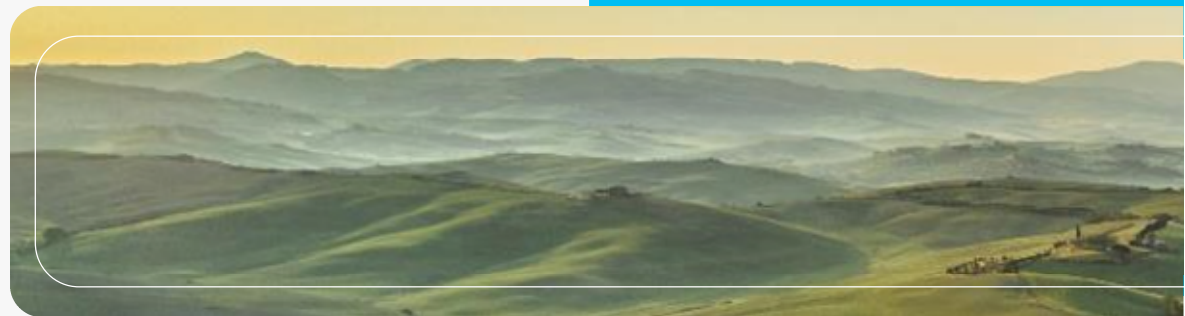
> BONS SLB¹



600 M€
Inaugural SLB
4,125% 2029 6.5yr
XS2582860909
Joint Bookrunner
Jan 2023



1.500 M€
SLB
4,00% 8yr, 750 M€
4,50% 20yr, 750 M€
Joint Bookrunner
Febr 2023



¹ S'indica l'import total de l'emissió, no només la participació de CaixaBank.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

I Increment patrimoni sostenible gestionat

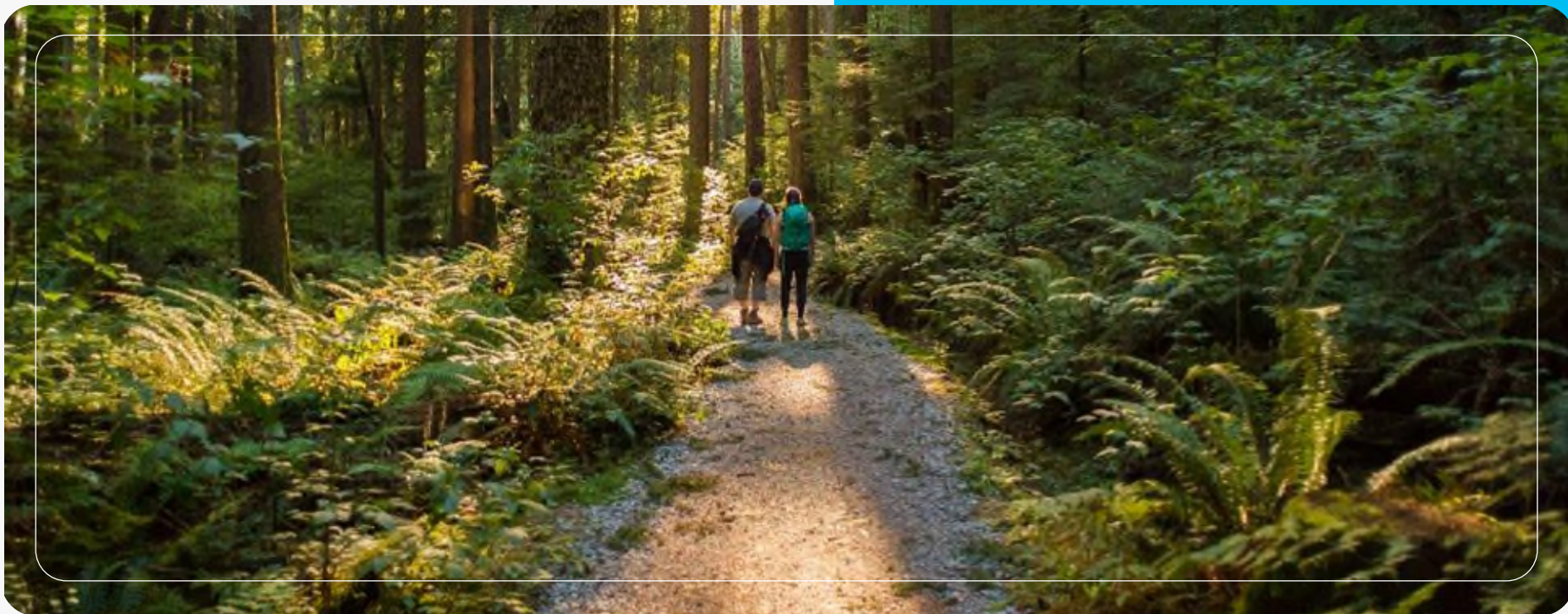
Durant el primer semestre del 2023, els actius gestionats classificats com a article 8 i 9 s'han incrementat en 61 M€.

L'increment dels actius gestionats classificats com a article 8 i 9 segons SFDR de CaixaBank Asset Management incorporen l'efecte mercat, que ha estat negatiu durant aquest semestre com a conseqüència de l'evolució dels mercats.

Vegeu l'apartat "Inversió responsable" per a més informació sobre els actius gestionats calcificats segons SFDR.

61 M€

d'increment d'actius gestionats classificats com a article 8 i 9 segons SFDR de VidaCaixa i CaixaBank Asset Management



El nostre compromís amb la sostenibilitat

I Mobilització del finançament sostenible – Negoci a Portugal¹

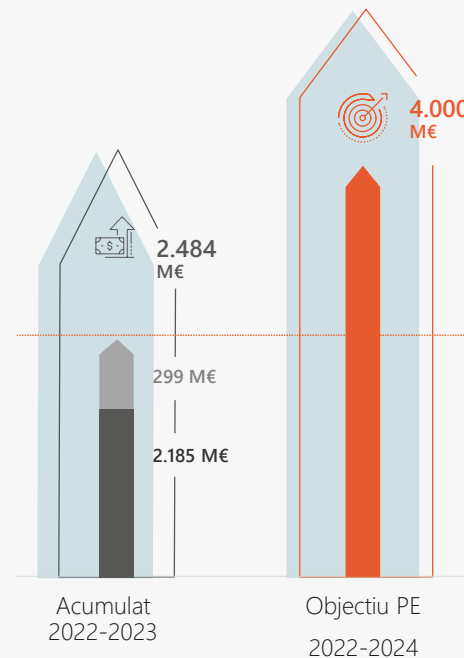
El Grup CaixaBank també aposta per la **mobilització de finances sostenibles** en el seu negoci a Portugal, a través de Banco BPI.

4.000 M€
Objectiu PE 2022-2024

2.484 M€
Mobilitzat des de gener 2022

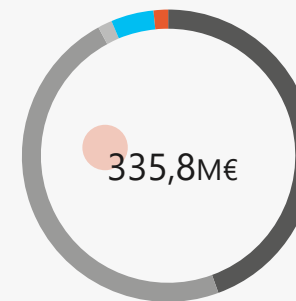
1.121 M€
Finançament sostenible

1.363 M€
Intermediació sostenible



> FINANÇAMENT SOSTENIBLE

Conscient de la importància de l'adopció de mesures que garanteixin la sostenibilitat ambiental en la seva oferta de productes, Banco BPI té disponibles diferents línies de crèdit que promouen l'eficiència energètica i dona suport a diversos projectes d'inversió en energies renovables i de caràcter social.



Finançament per categories_

44,3% (148,9 M€) Promocions amb qualificació energètica A o B	4,7% (15,9 M€) Línia ESG Empreses
47,6% (160 M€) Operacions obligacionistes	1,6% (5,5 M€) Altres
1,6% (5,5 M€) Línia IFFRU	

> INTERMEDIACIÓ SOSTENIBLE

-37MM€
Intermediació sostenible

¹ Mobilització finances sostenibles - negoci Portugal: Inclou crèdit tant per a empreses (Empreses + CIB + Institucions), com per a particulars. Pel que fa a la intermediació sostenible, s'hi incluen els Fons i Assegurances articles 8 i 9, segons SFDR, tant per a la captació líquida com per a la transformació, així com Fons de tercers gestores. També inclou la participació en la col·locació de bons sostenibles.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

Inversió Responsable

CaixaBank, en línia amb el seu model de banca responsable, està compromesa amb la inversió sostenible, entesa com aquella que no només ofereix rendibilitat econòmica per als inversors, sinó que també promou una gestió coherent amb la creació de valor per a tota la societat, integrant criteris ASG (ambiental, social i de bon govern).

La implementació dels requeriments normatius derivats del Pla de Finances Sostenibles de la Comissió Europea ha concentrat els esforços de VidaCaixa i CaixaBank Asset Management.



> FITES 1^R SEMESTRE 2023

- > El 30 de juny del 2023, CaixaBank, CaixaBank Asset Management i VidaCaixa han publicat la **Declaració de Principals Incidències Adverses Sostenibilitat** de les decisions d'inversió sobre els factors de sostenibilitat (PIAS).
- > VidaCaixa i CaixaBank Asset Management han superat amb èxit l'auditoria de seguiment de la **Certificació de Finances Sostenibles d'AENOR**.
- > VidaCaixa ha publicat, el gener del 2023, els **objectius de descarbonització** a 2030 en el marc de la **Net Zero Asset Owner Alliance**.
- > VidaCaixa i CaixaBank Asset Management han publicat els seus **Plans d'implicació amb emissors 2023**.

VidaCaixa té la qualificació màxima (5 estrelles) en la categoria Política d'inversió i propietat activa per part de PRI.

CaixaBank Asset Management obté les 5 estrelles en renta variable d'inversió directe com a resultat de la integració de factors ASG en els processos d'inversió.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat



> RECURSOS GESTIONATS CLIENTS

112.429 M€
a Espanya¹

107.478 M €
el desembre 2022

7.515 M€
a Portugal²

7.319 M€
el desembre 2022

100%
dels actius gestionats amb
consideració d'aspectes ASG a
30 de juny de 2023
(segons criteris d'UNPRI)

> DISTRIBUCIÓ PATRIMONI DE PRODUCTES segons SFDR³ (PLANS DE PENSIONS)

Juny 2023_



47,4%⁴

Del patrimoni té una
qualificació en articles 8 i
9 segons SFDR
20.687 M€



45,6%

Del patrimoni té una
qualificació en articles 8 i
9 segons SFDR
3.300 M€

Patrimoni de productes segons article 6

52,6% (22.974 M€) **54,4%** (3.932 M€)

Patrimoni de productes segons article 8

44,3% (19.356 M€) **45,6%** (3.300 M€)

Patrimoni de productes segons article 9

3,0 % (1.331 M€) **0%** (0 M€)

Desembre 2022_



48,6%⁴

Del patrimoni té una
qualificació en articles 8 i
9 segons SFDR
20.615 M€



43,9%

Del patrimoni té una
qualificació en articles 8 i
9 segons SFDR
2.777 M€

Patrimoni de productes segons article 6

51,4% (21.843 M€) **56,1%** (3.549 M€)

Patrimoni de productes segons article 8

45,0% (19.108 M€) **43,9%** (2.777 M€)

Patrimoni de productes segons article 9

3,5% (1.507 M€) **0%** (0 M€)

¹Inclou el negoci de vida i de plans de pensions de VidaCaixa, S.A. i Sa Nostra Vida, S.A.

²Inclou el negoci de vida i plans de pensions de BPI Vida e Pensões, participada al 100% per VidaCaixa, S.A.

³No inclou informació de Sa Nostra Vida.

⁴Percentatge i import calculats sobre plans afectats per l'SFDR, incloent-hi EPSV i Unit Linked.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

> ACTIUS GESTIONATS

87.205 M€
a Espanya¹

81.530 M€
el desembre 2022

6.891 M€
a Portugal²

6.942 M€
el desembre 2022

841 M€
a Luxemburg³

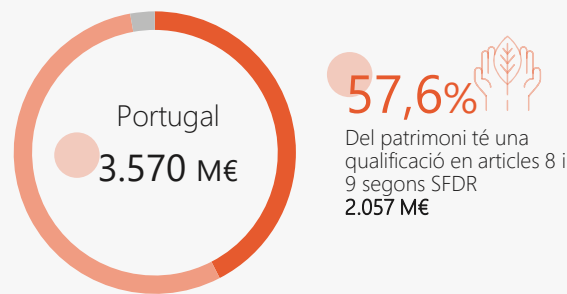
837 M€
el desembre 2022



100%
dels actius gestionats amb consideració
d'aspectes ASG a 30 de juny de 2023
(segons criteris d'UNPRI)

> DISTRIBUCIÓ PATRIMONI DE PRODUCTES COMERCIALITZATS ACTIVAMENT SEGONS SFDR

Juny 2023_



Patrimoni de productes segons article 6
67,1% (53.742 M€) **42,4%** (0 M€)

Patrimoni de productes segons article 8
30,4% (24.347 M€) **54,8%** (1.957 M€)

Patrimoni de productes segons article 9
2,5% (2.029 M€) **2,8%** (100 M€)

Desembre 2022_



Patrimoni de productes segons article 6
64,1% (48.146 M€) **41,5%** (1.467 M€)

Patrimoni de productes segons article 8
32,6% (24.495 M€) **56,4%** 1.994 M€

Patrimoni de productes segons article 9
3,3% (2.495 M€) **2,1%** (76 M€)

¹Inclou el negoci de fons, cartera de gestió discrecional i SICAV de CaixaBank Asset Management SGIIC.

²Inclou el negoci de fons mobiliaris i immobiliaris i carteres de gestió discrecional de BPI Gestão de Ativos SGFM, participada al 100% per CaixaBank Asset Management.

³Inclou el negoci de fons i SICAV de CaixaBank Asset Management Luxemburg, S.A.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

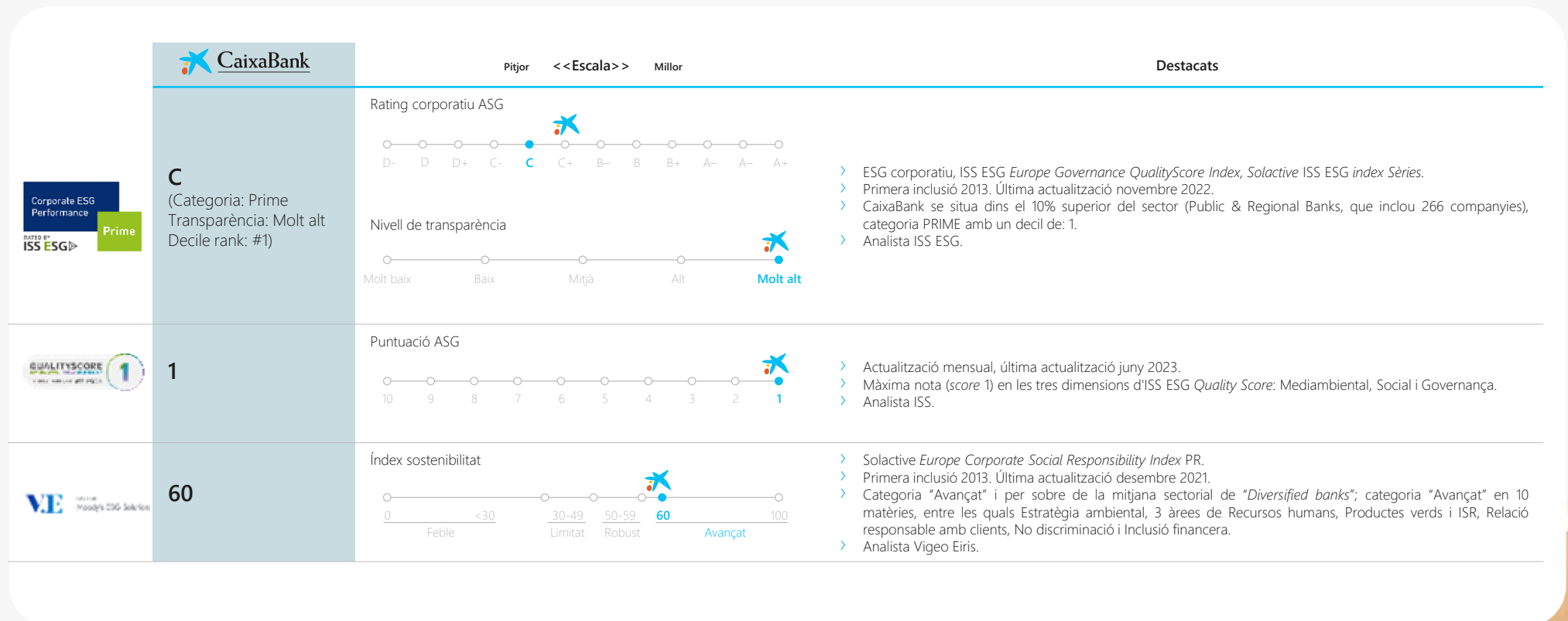
Índexs i ratings

Ampli reconeixement per part dels **principals índexs i agències de ratings de sostenibilitat**.



		Pitjor <<Escala>> Millor	Destacats
	80	Puntuació en sostenibilitat 	> DJSI World, DJSI Europe. > Inclòs ininterrompudament des del 2012. Última actualització desembre 2022. > CaixaBank ha obtingut valoracions màximes o per sobre de la mitjana en categories com inclusió financera, gestió de riscos, Drets Humans, ciberseguretat o informació social i mediambiental. > Analista S&P Global.
	A	Rating ASG 	> CaixaBank forma part de l'MSCI ESG <i>Leader Index</i> des del 2015. > Primera inclusió el 2015. Última actualització desembre 2022. > Líder en protecció en finançament al consumidor i valoracions per sobre de la mitjana en finançament amb impacte mediambiental, accés al finançament i govern corporatiu. > Analista MSCI ESG.
	4,2	Rating ASG 	> FTSE4Good Index Series. > Primera inclusió el 2011. Última actualització juny 2023. > Rating global per sobre de la mitjana sectorial (4,1 vs. 2,6 mitjana sector); també per sobre de la mitjana en totes les dimensions: Medi ambient: 3 vs. 2,8 mitjana sector; Social: 4,7 vs. 2,7 mitjana. sector; Govern: 4,8 vs. 3,6 mitjana sector. > Analista FTSE Russell.
	17,5	Rating risc ASG 	> STOXX Global ESG. > Primera inclusió el 2013. Última actualització setembre 2022. > Exposició de riscos ASG "LOW RISK" per sota de la mitjana del sector i dels comparables a Espanya. Gestió Força (Strong) dels riscos. > Analista Sustainalytics.
	A	Rating canvi climàtic 	> Primera inclusió 2012. Última actualització desembre 2022. > Present a la A list. > 9è any consecutiu en la categoria "Lideratge" per transparència corporativa i acció sobre el risc climàtic. > Analista CDP.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat



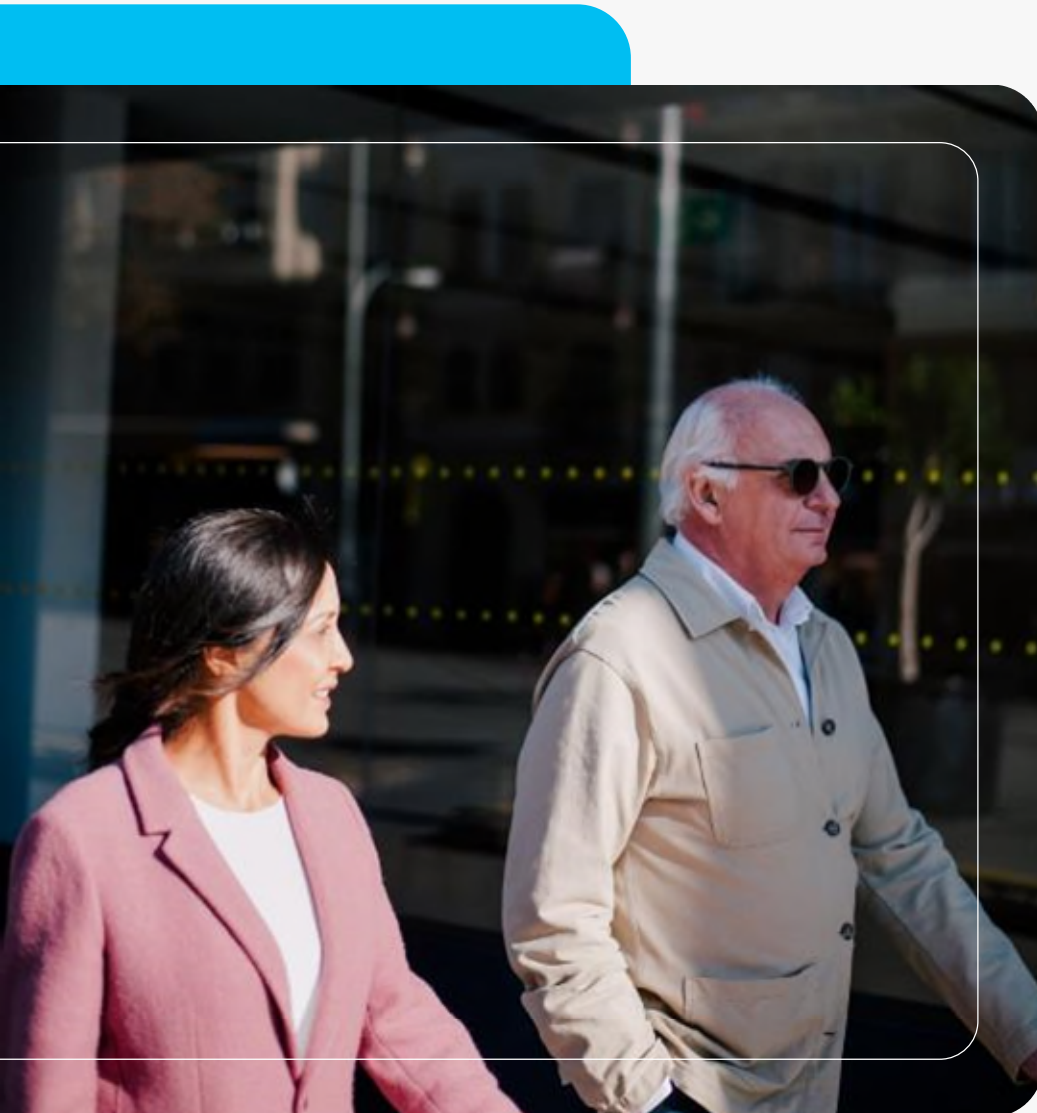
Inclòs en el *S&P Global Sustainability Yearbook 2023* per onzè any consecutiu i distingit amb el reconeixement **Top 10%, S&P Global ESG Score 2022** pel seu excel·lent acompliment en sostenibilitat.



Inclòs el **2022 CDP Supplier Engagement Rating Leaderboard** en reconeixement als esforços de CaixaBank per reduir el risc climàtic dins la seva cadena de subministrament.



06 El nostre compromís amb la sostenibilitat



CaixaBank col·labora i manté un diàleg actiu amb altres dels **principals grups d'interès per al banc en matèria ASG**, com les principals ONG o altres organitzacions, per tal de recollir quins assumptes valoren més i quina percepció tenen de la gestió de l'Entitat en aquest aspecte.

L'Entitat internacional, nascuda el 2018 amb l'objectiu d'ajudar les empreses a assolir els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), avalua les 400 principals institucions financeres a escala mundial.



7a plaça

Entre les entitats europees



9a plaça

Posició mundial



**World
Benchmarking
Alliance**

World Benchmarking Alliance ha situat CaixaBank com el **primer banc espanyol en contribució a una economia justa i sostenible.**

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

6.1 Societat

Inclusió financera

La inclusió financera és un factor clau per reduir la pobresa i promoure la prosperitat compartida. Afavorir la inclusió financera és a l'ADN de CaixaBank i és una prioritat estratègica.

Des de CaixaBank s'entén i s'afavoreix la inclusió des de les perspectives següents:

01

Captació de fons a través de l'emissió de bons socials i dirigint-los cap a projectes que promouen la cohesió social

05

Presència en bona part dels municipis del país a través d'una àmplia xarxa d'oficines.

02

Productes i serveis per a col·lectius vulnerables.

06

Adopció de mesures d'accessibilitat física i tecnològica per a col·lectius amb dificultats físiques o cognitives.

03

Programa d'habitatge social i programa Impulsa.

07

Contribució a la millora de la cultura financera

04

Accés als serveis financers a través de microfinances i altre finançament d'impacte del banc social MicroBank.



06 El nostre compromís amb la sostenibilitat



MicroBank, el banc social del Grup, és referent en **inclusió financera** a través de microcrèdits i un altre finançament amb impacte social.

MicroBank compagina l'aportació de valor en termes socials, satisfent necessitats no cobertes suficientment pel sistema creditici tradicional, seguint els paràmetres de rigor i sostenibilitat d'una entitat bancària.

D'aquesta manera, es materialitza un model de banca social que facilita l'accés al crèdit a través de serveis financers de qualitat.



> Juny 2023

634M€

Microcrèdits i altre finançament amb impacte social
570 M€ 1er semestre 2022

503M€

Microcrèdits concedits
448 M€ 1er semestre 2022

131M€

Altres finançaments amb impacte
122 M€ 1er semestre 2022

169.461

Beneficiaris de MicroBank
(acumulat 2022-2023)
Dels que: 66.280 en el 1er semestre de 2023

2.497

Saldo viu en cartera a 30.06.2023

4.060

Nous negocis iniciats amb el suport a emprenedors

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

I Suport institucional

El suport d'algunes de les principals institucions europees vinculades al desenvolupament de l'emprenedoria i les microempreses és clau per a la consecució dels objectius de MicroBank.



Fons Europeu d'Inversions (FEI)

Des del 2008, MicroBank manté una estreta col·laboració per promoure el finançament a la creació, consolidació o ampliació de projectes empresarials i de negoci.



Banc Europeu d'Inversors (BEI)

MicroBank va ser el 2013 el primer banc europeu a rebre finançament del BEI per concedir microcrèdits. Des de llavors ha subscrit préstecs amb el banc de la Unió Europea amb l'objectiu de fomentar l'accés al finançament a llarg termini i la creació de llocs de treball, especialment entre els joves.



Banc de Desenvolupament del Consell d'Europa (CEB)

El CEB ha donat suport a l'activitat de MicroBank des de la seva constitució. Els fons del CEB han permès a MicroBank fomentar la inclusió financera, facilitant l'accés al finançament a microempreses i particulars amb dificultat.

I Acords principals en desenvolupament durant el 1r semestre del 2023

InvestEU

El novembre del 2022 es va signar un nou acord amb el FEI que pretén donar un impuls a la inversió sostenible, la innovació i la creació de llocs de treball a Europa facilitant l'accés al finançament a petites i mitjanes empreses. Aquest acord permetrà mobilitzar fins a 800 M€ a través dels programes següents:



Microfinances i emprenedoria social:

A través d'aquesta garantia, MicroBank podrà continuar oferint un millor accés al finançament a les microempreses, autònoms inclosos, i a les empreses socials amb dificultats per accedir al crèdit. La Garantia InvestEU de Microfinances i Emprenedoria Social pot arribar a un total de 200 milions d'euros.



Competitivitat de les Pimes:

MicroBank podrà millorar la competitivitat de les petites empreses afavorint el seu accés a finançament. La Garantia InvestEU per a Competitivitat de les Pimes té un valor de fins a 250 milions d'euros.



Sostenibilitat:

Aquesta garantia permetrà a MicroBank continuar donant suport a petites empreses en la transició verda i en altres àrees relacionades, com la materialització d'inversions verdes, inclusives i respectuoses amb el medi ambient. La Garantia InvestEU de Sostenibilitat té un valor de fins a 37,5 milions d'euros.



Implementat el 2023:

Préstec Empresa social:

23,4 M€

Concedits a juny 2023

Característiques:

- > **Import:** fins a 500 milers €.
- > **Finalitat:** finançament de projecte que tingui com a objectiu generar un impacte social positiu i mesurable a través d'una activitat empresarial econòmica i mediambiental sostenible.
- > **Termini:** amortització fins a 10 anys

Microcrèdits - Negoci Conveni Entitats

2,8 M€

Concedits a juny 2023

Característiques:

- > **Import:** fins a 30 milers €.
- > **Finalitat:** finançament per posar en marxa des d'un projecte d'autoocupació en una microempresa.
- > **Termini:** amortització fins a 6 anys

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

I Compromís amb el desenvolupament del teixit empresarial

Un dels objectius de MicroBank és contribuir a la generació d'ocupació a través del finançament per a projectes empresarials. En aquest sentit, MicroBank dona suport a la posada en marxa o ampliació de negocis per al desenvolupament del teixit empresarial i socioeconòmic del territori a través de la concessió de microcrèdits.

Tot això alineat amb els **objectius del Compromís col·lectiu per a la inclusió i la salut financera** promogut en el marc dels Principis de Banca Responsable de Nacions Unides, als quals CaixaBank es va adherir el 2021.

Com ho fem?

- Col·laborant amb entitats que presten serveis complementaris, com assessorament i suport tècnic als emprenedors.
- A través de la capilaritat que ofereixen les **oficines i canals de CaixaBank**
- Amb el **suport de tres institucions europees**: Banc Europeu d'Inversions (BEI), Fons Europeu d'Inversions (FEI) i Banc de Desenvolupament del Consell d'Europa (CEB)

290

Convenis amb entitats

Què hem fet?

12.075

Titulars microcrèdits negocis i préstecs negocis

36%

Operacions adequades a obrir nous negocis sobre el total de negocis

65%

Operacions autònoms sobre el total d'operacions de negocis

35%

Operacions microempreses sobre el total d'operacions de negocis

Dades juny 2023

Què hem aconseguit?

17%

Persones que es trobaven en una situació d'atur abans d'iniciar el negoci sobre el total d'operacions de negocis

69%

Persones que sense l'ajuda del microcrèdit no podrien haver posat en marxa o consolidat el seu negoci sobre el total d'operacions de negocis

Dades desembre 2022



PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING



El nostre Objectiu

64.000

Nous llocs de treball creats gràcies als microcrèdits concedits a emprenedors (2022-2025)

12.097

Nous llocs de treball creats gràcies als microcrèdits concedits a emprenedors a 30 de juny de 2023
29.552 des de l'1 de gener del 2022

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

Bons socials

CaixaBank és una de les **entitats líders en l'emissió de deute sostenible**, una activitat que va començar l'any 2019, i va ser el **primer banc espanyol a emetre un bo social** en suport als Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) de les Nacions Unides.

CaixaBank ha impulsat l'emissió de bons socials propis a través dels quals es compromet a promoure inversions que generin un impacte social positiu, en línia amb els objectius de desenvolupament sostenible (ODS) de les Nacions Unides. En aquest sentit, amb els fons captats, CaixaBank impulsa projectes que contribueixen a lluitar contra la pobresa, impulsar l'educació i el benestar, fomentar el desenvolupament econòmic i social a les zones més desafavorides d'Espanya, generar un impacte positiu en l'ocupació i fomentar la construcció d'infraestructures bàsiques.

Cinquè bo social que emet CaixaBank; sumant-hi els sis bons verds, es converteix en l'**onzè bo segons el marc d'emissió de bons lligats als Objectius de Desenvolupament Sostenible** publicat el 2019.

El mes de maig, CaixaBank ha fet l'emissió del seu primer bo social de l'any 2023:

1r Bo social del 2023



Emissió: **maig 2023**



Tipus: **Sènior No Preferent**



Nominal: **1.000 M€**



Venciment¹: **16 de maig de 2027**



Cupó: **4,625%**

El objectiu d'aquest bo social és finançar activitats i projectes que contribueixin a lluitar contra la pobresa, impulsar l'educació i el benestar i fomentar el desenvolupament econòmic i social a les zones més desafavorides d'Espanya.



[Més detalls al web corporatiu](#)

¹ Amb opció d'amortització anticipada el tercer any per part de l'emissor.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

Respostes a les necessitats de la societat en què operem

Atenció al col·lectiu sènior

CaixaBank, compromesa amb l'atenció a la gent gran

CaixaBank reafirma el seu compromís amb el col·lectiu sènior mantenint la desena d'iniciatives acordades i posades en marxa el 2022, entre les quals destaquen la creació d'un equip de 2.000 gestors sènior (objectiu 2024), l'ampliació de l'horari de caixa en oficines i el reforç de tots els seus canals de comunicació amb aquests usuaris: creació d'un telèfon exclusiu i possibilitat de contacte amb el gestor a través de WhatsApp.

El 2023, l'Entitat continua centrada a estendre l'oferta global de productes i serveis i fomentar l'autonomia financera dels clients a través de sessions de formació presencials impartides pels gestors sènior, amb l'objectiu d'oferir un servei excel·lent i de mantenir el seu lideratge en aquest segment, en el qual té 4 milions de clients i una quota de mercat del 34,2% en pensions domiciliades.

> ACOMPANYEM LES PERSONES

1.644 gestors

Especialitzats amb dedicació exclusiva
2.000 el 2024

Acompanyament

Personal en l'ús de caixers

> ENS ADAPTEM A LA SEVA FORMA DE RELACIONAR-SE

100%

caixers d'ús fàcil i adaptats per a
llibretes
100% el 2024

Atenció

personal per telèfon i WhatsApp

900 365 065

Atenció directa per un agent especialitzat,
sense filtres previs robotitzats

Horari

de caixa sense restriccions

Avançament

del pagament mensual de les pensions el
dia 24

> TREBALLEM JUNTS PER EVITAR L'EXCLUSIÓ FINANCERA

2.149 sessions

Formatives presencials durant el 1r
semestre del 2023

La xarxa d'oficines

(3.911 a Espanya, de les quals 3.649 oficines
retail) i caixers (11.412 a Espanya) més
extensa a Espanya

No abandonem

Poblacions i ampliem el servei d'ofibusos
(cobertura de 636 municipis amb 17
ofibusos)

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

CaixaBank ofereix una àmplia cartera de productes que combina **solucions de protecció amb solucions d'estalvi**



CaixaBank **renova la certificació AENOR** com a organització compromesa amb la gent gran

AENOR ha identificat com a punts forts de valor de l'Entitat per al segment sènior l'atenció prioritària a les oficines, l'elevada implicació dels empleats amb els clients sènior, la formació de gestors especialistes i les accions de voluntariat sènior, entre altres.

> SOLUCIONS SÈNIOR

34.000 M€

en Rendes Vitalícies i VAUL

133.000

Clients
MyBox Protecció Sènior²



Molt a prop dels **nostres clients sènior**

3 dies

Nre. de visites a l'oficina
per client sènior (mitjana
anual)

46%

clients sènior que han
utilitzat mitjans digitals¹

70,6

NPS client sènior
(escala 0 - 100)

8.506

inscrits en les sessions de
formació amb una valoració de
les sessions de **9,6**
(valoració 0-10)

¹ Han utilitzat canals digitals els últims 12 mesos

² Nombre de clients i contractes coincideixen.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

Política activa d'ajudes a problemes de primer habitatge

CaixaBank manté una política activa d'ajudes a problemes de primer habitatge que s'estructura en 2 eixos:



Atenció primerenca i especialitzada als clients amb dificultats



L'impuls de programes d'habitatge social

CaixaBank manté el compromís de ser a prop de les persones per contribuir al seu benestar financer, especialment en els moments de més dificultat. Des del 2009, CaixaBank ha posat en marxa una sèrie de mesures de suport als seus clients:

Ajuda

A clients que tenien dificultats per satisfer el pagament dels seus préstecs hipotecaris dins el Pla d'Ajuda a persones físiques

500.000

Moratòries en el pagament d'hipoteca i préstecs al consum durant la COVID

Dacions en pagament

200 durant el primer semestre del 2023

Lloguer

Condonació del lloguer a 4.800 llars durant la COVID

Codi de Bones Pràctiques

L'Entitat d'Espanya amb més operacions emparades pel Codi de Bones Pràctiques.
Primera Entitat a adherir-s'hi el 2022.



6.662

Habitatges sense bonificació
7.161 el desembre 2022

3.291

Habitatges amb bonificació
3.360 el desembre 2022

10.446 contractes de lloguer social

(inclou 493 contractes del programa centralitzat de la fundació "la Caixa")
11.105 el desembre 2022 (inclou 584 contractes del programa centralitzat de la fundació "la Caixa")



06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

Finances inclusives

CaixaBank, en la seva vocació de proximitat i qualitat de servei, ha dissenyat productes i serveis financers per tal de cobrir les necessitats financeres dels col·lectius més vulnerables. En aquesta línia, compta amb propostes de valor de serveis financers per a col·lectius vulnerables.

> PRODUCTES PER A COL·LECTIUS VULNERABLES

Compte Social

Solució per a persones en risc d'exclusió que perceben ajudes socials (particulars perceptors de l'Ingrés Mínim Vital, Renda Garantida de les comunitats, entre altres) o pateixen situacions de pobresa greu.



Dipòsit vista gratuït + accés gratuït a serveis financers bàsics

Compte d' Inserció

Solució per a particulars sense accés a la bancarització per procedència de jurisdiccions de risc i per no acreditació d'ingressos (refugiats) o persones que necessiten un compte bancari per domiciliar ajudes socials o accedir a una primera feina.



Compte + targeta dèbit inserció + CaixaBankNow gratuïts amb limitacions operatives

Compte de Pagament bàsica

Qualsevol persona resident a la UE pot tenir un compte de pagament bàsica que garanteixi l'accés a una operativa financera bàsica personal. Si a més el client està en risc d'exclusió financera o vulnerabilitat aquest compte pot estar exempta de comissions.



Compte + targeta dèbit + serveis financers bàsics

~ 23.000
Clients amb Pagament bàsica



~ 357.000
Clients amb comptes de pagament bàsica vulnerables, socials i inserció a 30.06.2023

El nostre compromís amb la sostenibilitat

Banca propera i accessible

CaixaBank entén la inclusió financera també com una banca propera i accessible, mantenint inalterable el seu compromís d'estar a prop dels clients.

> PROXIMITAT

2.233

Poblacions espanyoles en què CaixaBank està present

92%

Ciudadans que disposen d'una oficina al seu municipi

99%

Poblacions espanyoles > 5.000 habitants amb presència a CaixaBank

483

Poblacions espanyoles CaixaBank és l'única entitat bancària

17

Oficines mòbils (ofibusos)

636

Municipis coberts per oficines mòbils

> ACCESSIBILITAT

88%

Oficines accessibles

21

Oficines on s'han eliminat les barreres en el 1er semestre de 2023

100%

Caixers accessibles

7.998

Caixers disposen de vídeos d'ajuda en llenguatge de signes



CaixaBank i Correus han signat un acord per facilitar el lliurament d'efectiu a domicili a tot Espanya

CaixaBank i Correus han signat un acord de col·laboració per ampliar l'accés a l'efectiu a tot Espanya.

L'objectiu és que tots els ciutadans, independentment de la seva edat i lloc de residència, tinguin accés a l'efectiu amb el desplaçament mínim possible. Per fer-ho, el protocol de col·laboració preveu que els clients de CaixaBank puguin sol·licitar l'enviament a domicili d'efectiu, fins a un màxim de 500 euros, que els lliuraran els carters i carteres rurals.



El nostre compromís amb la sostenibilitat

Acció social

El compromís social és un dels principals actius i el valor diferencial de CaixaBank, que s'integra en la seva activitat bancària, i que va més enllà d'aquesta, amb solucions que donen resposta a les necessitats de les persones i del món en què vivim.

Per actuar com a agents d'aquesta transformació social, CaixaBank es focalitza en:

01

Impulsar la participació i difusió de l'impacte dels Programes de la Fundació "la Caixa"

02

Crear aliances amb tercers

03

Promoure una banca social amb solucions financeres dissenyades a mida per a col·lectius vulnerables i entitats socials

04

Desenvolupar programes socials adaptats a les necessitats de cadascun dels territoris

05

Promoure la solidaritat i la participació ciutadana en causes socials a través de l'Associació de Voluntaris de CaixaBank



Global Finance guardona CaixaBank com a **"Banc Líder en el Suport a la Societat a Europa Occidental 2023"** als *Sustainable Finance Awards 2023*.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

I Programes de Fundació "la Caixa"

I Acció social Descentralitzada



La Fundació "la Caixa", gràcies al pressupost gestionat juntament amb la xarxa d'oficines de CaixaBank, aconsegueix assolir la capil·laritat territorial per arribar a municipis de tot el territori i atendre les necessitats més immediates i pròximes.

Projectes locals

8,6 M€

De la Fundació "la Caixa" adreçats a entitats socials s'han canalitzat a través de la xarxa d'oficines del total de 25 M€ de pressupost.

2.237

Accions destinades a projectes d'entitats socials locals

2.167

Entitats beneficiàries

I Suport al Tercer Sector Social

I Plataforma de captació de donatius

Plataforma per a les entitats socials en què CaixaBank posa a la seva disposició la seva xarxa d'oficines i els seus diferents canals electrònics, de manera gratuïta, per a la recaptació de fons de clients i de la societat en general que volen col·laborar en les diferents causes d'aquestes entitats socials.

7,5 M€

Import recaptat

314

Causas impulsades

172

Entitats socials a què es dona suport

I Emergència terratrèmol Turquia – Síria

1,4 M€

Recaptats a través de la Plataforma de Donatius

S'han recaptat 1,4 M€ a través de la Plataforma de Donatius per a causes relacionades amb l'emergència pel terratrèmol a Turquia i Síria dels 7,5 M€ recaptats en total.



I Altres programes destacats

I ReUtilitza'm

Social/Medi ambient

Donació de materials excedents en bon estat d'empreses a entitats sense ànim de lucre.

30.146

Articles donats

144

Donacions

97

Entitats beneficiàries

- > CaixaBank Hotels & Tourism rep el premi *Traveling For Happiness* pel programa Reutilitza'm, juntament amb els programes Dualitza i Incorpora (inserció laboral de Fundació "la Caixa", amb la xarxa de CaixaBank).
- > El març del 2023 s'ha **llançat el web de ReUtilitza'm** per a la donació de materials tant a clients com a no clients de CaixaBank → cabkreutilizame.com
- > S'ha signat un **conveni de col·laboració amb la Confederació Espanyola d'Hotels i Allotjaments Turístics** per fomentar la donació de materials entre els seus membres integrant més de 1.600 establiments.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

Voluntariat CaixaBank

Des del 2005, **Voluntariat CaixaBank** ofereix solució a totes les persones que busquen iniciatives per desenvolupar la seva voluntat de contribuir en qüestions d'impacte social. L'oferta, organitzada en tres àmbits -programes estratègics, activitats locals i solucions a situacions d'emergència-, es complementa amb activitats de voluntariat corporatiu per a empleats, encara que la invitació a participar-hi es fa extensiva a la resta de la societat.

20.339

Voluntaris¹

263.138

Beneficiaris

1.910

Entitats col·laboradores

15.804

Activitats realitzades

> MES SOCIAL

El Mes Social és la iniciativa que s'ha organitzat durant tot el mes de maig del 2023 amb l'objectiu d'impulsar la participació en el voluntariat d'empleats i els seus familiars, així com de clients i qualsevol persona interessada, per donar suport a entitats socials de tot el territori nacional.

13.968

Voluntaris

119.391

Beneficiaris

1.007

Entitats col·laboradores

2.330

Activitats realitzades

34 %

Plantilla del Grup CaixaBank ha participat durant el Mes Social



¹ Inclou el nre. total de persones que han participat en activitats de voluntariat dins i fora de l'àmbit del Mes Social-Setmana Social els 12 últims mesos. La xifra elimina duplicats d'aquells voluntaris participants en tots dos àmbits. Inclou els participants durant el Mes Social de maig del 2023 i la Setmana Social d'octubre del 2022.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

Fundació Dualitza

CaixaBank Dualitza és una fundació dedicada de manera íntegra a la **promoció i al suport de la Formació Professional**, i especialment en la modalitat dual. CaixaBank Dualitza dona suport a les demandes de les empreses i treballa amb els centres de Formació Professional (FP) i els docents per a la capacitat dels futurs professionals i la millora de la seva ocupabilitat.

> ACTIVITAT PRIMER SEMESTRE DEL 2023

Impuls i difusió

VI Convocatòria d'Ajudes Dualitza

- > 30 projectes, 2.422 alumnes, 47 centres FP i 63 empreses i institucions.

Trobades Dualitza

Esdeveniments amb alumnes i docents per potenciar la innovació

- > Microformacions "Training Tools": 339 docents
- > 24 hores de Barcelona. 839 alumnes.
- > Hackathon#Win sobre Ocupabilitat – 240 alumnes

Participació activa en congressos d'FP

- > Congrés Internacional Ministeri d'Educació i FP
- > 6 Congressos autonòmics i sectorials.

Dualitza
Juny 2023

Orientació

IV Convocatòria d'Orientació Activa

- > 24 iniciatives d'orientació cap a l'FP desenvolupades per tot el país: 37 centres d'FP i 164 empreses i institucions.

Tallers d'orientació: 14 tallers destinats a orientadors per donar a conèixer l'FP i l'FP Dual juntament amb F. Bertelsmann.

Jornades d'orientació amb alumnes

- > Programa "Històries de Vida": 494 alumnes.
- > Programa Ambaixadors de l'FP: 1.036 alumnes
- > Programa FP Steam amb F. Asti: 80 alumnes.

Investigació

Presentacions territorials de l'estudi "Canvi en els Perfils professionals i necessitats de FP. Perspectiva 2030"

Elaboració 5 FP Anàlisis: Les anàlisis són: Centres d'Excel·lència FP; l'FP en Hostaleria i Turisme; la bretxa de gènere al mercat laboral; el sector primari i l'FP i l'FP Dual i la inserció laboral.

Observatori de l'FP: Únic portal on s'agrupen totes les dades d'FP, FP Dual i FP per a l'Ocupació de totes les Comunitats Autònomes.

> IMPACTES



Alumnes



Empreses



Docents



Centres FP

1r Semestre 2023

3.489

513

1.160

568

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

Gestió de Proveïdors

CaixaBank té una àrea de compres especialitzada per categories (Facility Management&Logistics, Obres i serveis generals, IT, Serveis Professionals i Màrqueting i comunicació) amb visió i gestió transversal de les compres del Grup¹. El seu objectiu, alineat amb l'estratègia de negoci, és obtenir de forma responsable i sostenible els béns i serveis necessaris dins el termini, en la quantitat i amb la qualitat requerits, al cost total més baix i amb el mínim risc per al nostre negoci, segons uns criteris d'actuació homogenis per a tot el Grup.

CaixaBank pretén establir relacions de qualitat amb proveïdors que comparteixin els mateixos principis ètics i de compromís social, i per això ha establert criteris i elements de control per assegurar-ne el compliment, com ara la realització d'auditories. La millora contínua de les relacions amb els proveïdors és clau per a la creació de valor a CaixaBank.

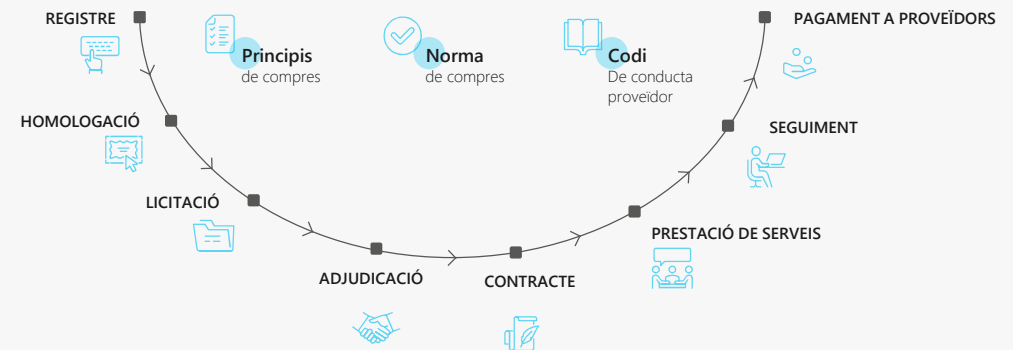
> INDICADORS DE COMPRES¹

Requeriment en % APR (incloent-hi CBR)	2023 ³	2022 ⁴
Nombre de proveïdors actius ²	1.857	3.323
Termini mitjà de pagament a proveïdors (dies)	13,8	16,8
% volum corresponent a proveïdors locals - Espanya	92 %	93%

> Participació en el programa de capacitat: Proveïdors sostenibles

Projecte impulsat pel Pacte Mundial de Nacions Unides, juntament amb la Fundació ICO i ICEX Espanya Exportació i Inversions, amb l'objectiu de capacitar en sostenibilitat a les cadenes de subministrament sota els marcs dels Diez Principios i l'Agenda 2030. Durant aquest període han participat 198 proveïdors de l'Entitat.

> PROCÉS DE GESTIÓ DE COMPRES I PROVEÏDORS



Compromesos amb la sostenibilitat

812

Proveïdors que han aportat certificats en matèria social i mediambiental. Dels quals 552 Proveïdors han aportat el certificat ISO 14001

3 M€

De volum adjudicat a CEE (centres especials d'ocupació)
3,2 M€
el 1r semestre del 2022

100%

De categoria de compres amb impacte mediambiental disposa de requisits mediambientals

Durant el primer semestre del 2023 s'han fet 10 auditories a proveïdors en matèria ASG, amb l'objectiu d'acabar el 2023 amb 30 auditories fetes.

¹Aplicable a les empreses del Grup amb què comparteix model corporatiu de Compres. S'hi inclouen proveïdors amb una facturació durant el 2023 superior als 30.000 €. Se n'han exclòs creditors, organismes oficials, comunitats.

² Es defineix com a proveïdor actiu el que compleix alguna de les condicions següents: algun contracte actiu a Ariba amb data d'acord dels últims 3 anys; ha facturat durant l'any actual o anterior o ha participat en alguna negociació dins els últims 12 mesos. El 2023 s'ha reforçat el criteri de proveïdor actiu, eliminant de la definició, els proveïdors relacionats amb convenis i col·laboracions entre d'altres.

³ Dades a 30 de juny de 2023.

⁴ Dades a 31 de desembre de 2022.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

Marc normatiu de l'activitat de compres

> CODI DE CONDUCTA DE PROVEÏDORS¹

El [Codi de Conducta de Proveïdors](#) pretén difondre i promoure els valors i els principis ètics que regiran l'activitat dels proveïdors de béns i serveis, contractistes i tercers col·laboradors de CaixaBank.

En aquest Codi es defineixen les pautes de conducta que seguiran les companyies que treballin com a proveïdors pel que fa al compliment de la legislació vigent, el comportament ètic i les mesures contra el suborn i la corrupció, la seguretat i el medi ambient i la confidencialitat.

El 2023, està en procés d'actualització per adaptar-lo als requisits, entre d'altres, en requisits en matèria ASG.

> PRINCIPIS DE COMPRES²

Estableixen un marc de col·laboració equilibrat entre CaixaBank i els seus proveïdors, que promou unes relacions comercials estables, en coherència amb els nostres valors.

01 Professionalitat i millora contínua

Actuar d'acord amb estàndards nacionals i internacionals de compres. El seu compliment aporta valor a l'Entitat i garanteix el respecte a aspectes mediambientals, ètics i socials.

02 Planificació i eficiència

Planificar l'activitat de compres promovent la proactivitat. Buscar l'eficiència en la contractació, ajustant-se als principis de necessitat i idoneïtat, i optimitzar els processos.

03 Ètica, integritat i transparència

Garantir la igualtat d'oportunitats, aplicant criteris de selecció objectius, transparents, imparcials i no discriminatoris. Actuar de forma ètica i responsable.

04 Igualtat d'oportunitats

Procurar la concurrència de proveïdors per a una mateixa contractació d'acord amb el principi de competència justa, garantint l'objectivitat en les decisions. Afavorir la diversificació del negoci entre diferents proveïdors.

05 Diàleg, cooperació i sostenibilitat

Promoure i mantenir un diàleg permanent i pròxim i una relació de confiança. Posar canals de comunicació a disposició dels proveïdors.

06 Compromís i promoció

Avaluar l'acompliment dels proveïdors, fomentant la contractació de proveïdors que garanteixin en la seva activitat el respecte als drets humans i laborals. Verificar el compliment dels compromisos en matèria de gestió responsable.

¹ Vegeu al web corporatiu: https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank_com/Estaticos/PDFs/responsabilidad_corporativa/Codigo_de_Conducta_Proveedor_ESP.pdf

² Vegeu al web corporatiu: https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank_com/Estaticos/PDFs/responsabilidad_corporativa/Principios_de_Compras_ESP.pdf

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

6.2 Medi ambient i clima

Emissions finançades

L'abril del 2021, CaixaBank va subscriure, com a membre fundador, l'Aliança de la Banca per les Emissions Netes Zero (*Net Zero Banking Alliance, NZBA*), comproment-se a assolir les emissions netes zero el 2050 i a fixar objectius intermedis de descarbonització.

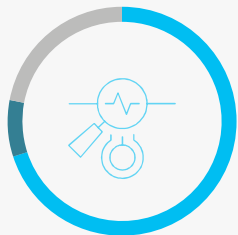
CaixaBank està mesurant les **emissions vinculades al seu finançament i inversió** (abast 3 de la categoria 15 de la petjada de carboni) amb l'objectiu de conèixer l'impacte global en termes de petjada de carboni de l'activitat de finançament.

Aquesta informació permet a CaixaBank l'establiment de vies de descarbonització que facin possible assolir les emissions netes zero el 2050, en línia amb el compromís de la Net Zero Banking Alliance (NZBA).

CaixaBank ha pres com a referència les directrius definides per PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) en el seu estàndard de comptabilització i report "The global GHG accounting & reporting standard for the financial industry" per a la **quantificació de les emissions finançades de la seva cartera creditícia a 31 de desembre de 2021**.

El càlcul per a la cartera creditícia a 31 de desembre de 2021 cobreix les tipologies d'actius següents (amb una cobertura del 78% del total):

- > Hipoteques,
- > Immobles comercials (CRE, per les seves sigles en anglès),
- > Préstecs corporatius,
- > Project Finance
- > Préstecs per al finançament de vehicles



70%

Exposició calculada

8 %

Exposició no calculada (gap de dades)

22%

Exposició sense metodologia de càlcul PCAF (derivats, consum...)



A més, s'han calculat les **emissions finançades vinculades a la cartera d'inversions** (inclou renda fixa corporativa i renda variable).

Metodologia de càlcul

El càlcul s'ha fet amb un **enfocament bottom-up**, seguint la metodologia desenvolupada per PCAF i descrita en la norma "The global GHG Accounting and reporting Standard for the Financial Industry":

- > les emissions associades a la **cartera hipotecària** s'han calculat a partir de la informació del certificat d'eficiència energètica (real o estimat) dels immobles finançats;
- > les emissions associades a la **resta de la cartera de finançament i inversió** s'han calculat a partir de la informació de petjada de carboni (abast 1, 2 i 3) reportada per les companyies finançades, o bé a partir de proxys sectorials.

En tots els casos, l'assignació d'emissions finançades per CaixaBank s'ha fet a partir del factor d'atribució definit per PCAF per a cada tipus d'actiu, així com amb les millors dades disponibles en cada cas.

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

> EMISSIONS DE GEI DE LA CARTERA DE FINANÇAMENT – EXERCICI 2021

Visió per tipus d'actiu	Exposició		Emissions absolutes		Intensitat econòmica
	Total exposició (M€)	% d'import calculat	S1+2 (ktCo2e)	S3 (ktCo2e)	Intensitat d'emissions S1+2 (tCo2e/M€)
CRE	6.868	84,7%	332	-	57
Hipoteques	120.906	99,9%	2.805	-	23
Finançament Empresarial	126.611	79,0%	10.947	29.728	109
Autos	5.208	95,2%	1.374	-	277
RV	1.267	81,9%	7	26	7
RF	856	43,7%	88	130	234
Total	261.716		15.553	29.884	

Visió per sector	Exposició		Emissions absolutes		Intensitat econòmica
	Total exposició (M€)	% Exposició calculada	S1+2 (ktCo2e)	S3 (ktCo2e)	Intensitat d'emissions S1+2 (tCo2e/M€)
O&G	6.219	79,8%	1.202	8.789	242
Energia	13.860	93,9%	1.920	5.093	147
Transport	14.890	83,3%	1.891	4.385	152
Real Estate	18.341	73,2%	685	1.424	51
Ciment	293	77,8%	562	49	2.464
Ferro i acer	2.217	91,7%	459	790	226
Agricultura (inclou ramaderia)	3.705	69,8%	1.070	522	414
Alumini	419	85,9%	72	192	201
Carbó	0,24	17,0%	0,09	0,01	2.092
Altres sectors no intensius	66.666	76,6%	3.086	8.484	60
Total	126.611		10.947	29.728	

> CONSIDERACIONS

- > El càlcul s'ha fet des d'un enfocament de control operacional seguint la metodologia desenvolupada per PCAF i descrita a la norma "The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry (Part A). Second Edition".
- > La informació d'emissions i dades financeres de les companyies que formen part de la cartera de CaixaBank corresponen al tancament de l'exercici 2021.
- > **Exclusions:** No s'han calculat emissions finançades per a actius amb dades insuficients, i no formen part del perímetre l'exposició amb entitats de crèdit i el risc sobirà (inclou 19.160M€ dels bons Sareb).
- > **Finançament empresarial** (societats no financeres): Inclou els préstecs per a propòsits corporatius generals (inclou Pimes) i *project finance*.
- > El càlcul del valor de la companyia per a les categories de Finançament Empresarial i Renda Fixa és la suma del patrimoni net i el deute, (valor en llibres) tant per a societats cotitzades com no cotitzades.
- > El càlcul de l'Scope 3 s'ha fet per a tots els sectors que integren la cartera de CaixaBank. Atès l'alt risc de doble comptabilització d'emissions per al càlcul de Scope 3, només es reporta la intensitat d'emissions per milions d'euros per a Scope 1+2.



Les emissions de GEI de la cartera de finançament corresponents a l'exercici 2021 han estat verificats per l'auditor extern (PwC)¹

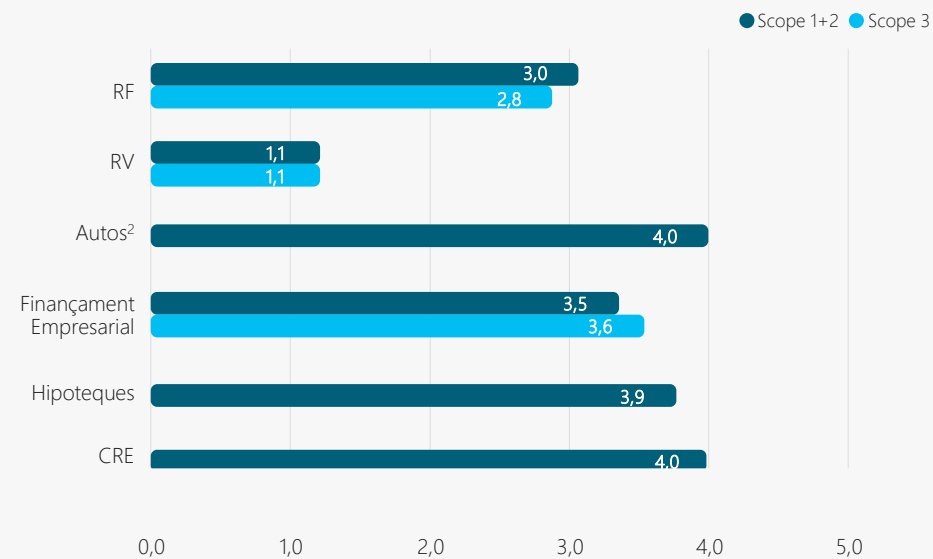
¹Assegurament limitat realitzat de conformitat amb la Norma Internacional d'Encàrrecs d'Assegurament 3410 (NIEA 3410).

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

> SCORE METODOLOGIA PCAF

PCAF estableix una classificació de la qualitat de les dades utilitzades en els càlculs d'emissions finançades¹, i s'assigna l'score 1 a les dades de més qualitat i un score 5 a les de menys qualitat.

L'score de qualitat de dades per tipus d'actiu segons PCAF és el següent:



¹Per major detall es pot consultar The global GHG accounting & reporting standard for the financial industry: <https://carbonaccountingfinancials.com/standard>

²Correspon només a abast 1

³Clients amb ingressos provinents de la mineria del carbó tèrmic o de la generació elèctrica a partir de carbó tèrmic que representin més del 5% del total dels seus ingressos.

> OBJECTIUS DE DESCARBONITZACIÓ

Seguint el compromís NZBA, a més dels objectius de descarbonització ja divulgats l'octubre del 2022 per als sectors elèctric i petroli i gas, el juliol del 2023 **CaixaBank va anunciar el seu compromís de *phase-out* del carbó a 2030**.

CaixaBank deixarà de finançar companyies relacionades amb el carbó tèrmic³ reduint la seva exposició a zero fins al 2030 ("*phase-out*"). D'aquesta manera, en línia amb la seva ambició de ser referent en sostenibilitat a Europa, CaixaBank segueix avançant en la fixació d'objectius de descarbonització d'acord amb el seu compromís com a membre fundador de la Net Zero Banking Alliance, alhora que s'alinea amb la recomanació del Panell Internacional d'Experts en Canvi Climàtic de les Nacions Unides (IPCC, per les seves sigles en anglès) per poder limitar l'augment de la temperatura global a un màxim d'1,5 °C. CaixaBank continuarà finançant la transició energètica cap a una economia neutra en carboni i donant suport als clients que disposin d'una estratègia de sortida del carbó tèrmic fins al 2030.

CaixaBank va anunciar el seu compromís de *phase-out* del carbó a 2030

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

Pla de Gestió Ambiental

CaixaBank desenvolupa la seva activitat amb l'objectiu de ser respectuós amb l'entorn i protegir-lo. Per això, duu a terme les millors pràctiques ambientals i energètiques d'acord amb els Principis d'actuació en matèria de Sostenibilitat.

CaixaBank disposa d'un **Pla de Gestió Mediambiental 2022-2024** inclòs en el Pla Director de Sostenibilitat de l'Entitat que inclou objectius de reducció d'impactes basats en la innovació i l'eficiència, centrant-se en la reducció d'emissions de la nostra activitat pròpia i la de la nostra cadena de valor.

> FOCUS DEL PLA DE GESTIÓ AMBIENTAL

Durant el primer semestre del 2023, CaixaBank ha fet avenços significatius en els punts 01, 02 i 08 del Pla de Gestió Ambiental.

01

Governança en la Gestió Ambiental en l'àmbit de Grup

02

Estratègia de mitigació de la Petjada de Carboni

03

Ambientalització de les compres i contractacions

04

Ambientalització de les vendes de productes no financers

05

Compromís amb l'economia circular

06

Mobilitat Sostenible

07

Promoció de l'eficiència

08

Renovació de les certificacions voluntàries i ampliació de l'abast

06 El nostre compromís amb la sostenibilitat

Durant el primer semestre del 2023 s'han fet les actuacions següents per avançar cap a cadascun d'aquests objectius:

01 Governança en la Gestió Ambiental a nivel de Grup

CaixaBank ha impulsat la implementació d'un **Pla d'Acció de Gestió Ambiental** per a cadascuna de les empreses del Grup:

Característiques del Pla:

- > **Requisits obligatoris:** Tots els Plans d'Acció de Gestió Ambiental de les empreses del Grup han de complir uns requisits obligatoris, com ara: l'ús del paper reciclat o la implantació de recollida selectiva.
- > **Implantació d'indicadors de gestió ambiental.** Totes les empreses del Grup treballen amb indicadors de gestió ambiental per mesurar el seu impacte i poder avaluar l'eficàcia dels projectes implantats. Així mateix, serviran per poder marcar objectius quantitatius de reducció d'impacte ambiental

Creació d'un **Grup de Seguiment de la Gestió Ambiental** del Grup.



02 Estratègia de mitigació de la Petjada de Carboni

S'ha procedit a la renovació dels **compromisos voluntaris en matèria de canvi climàtic**, com el Registre Petjada de Carboni del Ministeri (MITECO).

A més, s'han fet activitats de compensació de les emissions no evitades el 2022, tant procedents dels edificis corporatius com del conjunt de la xarxa comercial per als abastos 1, 2 i 3.6 (viatges corporatius).

CaixaBank va assolir el 2022 les **zero emissions en Abast 2**



Petjada de carboni de les compres

Els proveïdors amb una facturació superior als 1,5 M€ hauran de calcular i introduir la seva petjada de carboni en el qüestionari tècnic habilitat per fer-ho a la plataforma de gestió de proveïdors de CaixaBank.

08 Renovació de les certificacions voluntàries i ampliació de l'abast

La reducció d'emissions s'aconsegueix amb la implementació de mesures d'eficiència ambiental, el seguiment d'indicadors i la implantació d'un Sistema de Gestió Ambiental i Energètica d'acord amb els requisits que estableixen les normes ISO 14001 i ISO 50001 i el reglament europeu EMAS, que permet desenvolupar l'activitat tenint en compte la protecció de l'entorn.

CaixaBank S.A. té 5 edificis certificats amb ISO 14001, 1 edifici certificat amb ISO 50001 i 1 edifici certificat segons el Reglament EMAS, així com del Distintiu de Qualitat Ambiental a totes les oficines de la xarxa a Catalunya, de manera que aproximadament el 30% de la plantilla està treballant en edificis o oficines certificats. A més, altres empreses del Grup, com Banco BPI, disposen de 3 edificis certificats amb ISO 14001. Així mateix, CaixaBank Facilities Management i CaixaBank Tech també disposen de Sistemes de Gestió Ambiental certificats sota el paraigua de l'ISO 14001.



07 Resultats i informació financera

Tot seguit es presenta l'evolució dels resultats per als dos últims períodes intermedis.

El Grup ha aplicat la NIIF 17 "Contractes d'Assegurança" i la NIIF 9 "Instruments Financers" als actius i passius afectes al negoci assegurador a partir de l'1 de gener del 2023. Prenent en consideració que segons NIIF 17 és obligatori facilitar com a mínim un any d'informació comparativa, s'ha procedit a reexpressar el compte de resultats i el balanç de situació del 2022, considerant també els requisits de la NIIF 9.

En milions d'euros	Juny 2023	Juny 2022	Var %
Marge d'interessos	4.624	2.979	55,2
Ingressos per dividends	145	131	10,7
Resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació	145	112	29,5
Comissions netes	1.846	1.928	(4,3)
Resultats d'operacions financeres	142	244	(41,8)
Resultat del servei d'assegurança	501	422	18,7
Altres ingressos i despeses d'explotació	(730)	(396)	84,3
Marge brut	6.673	5.420	23,1
Despeses d'administració i amortització recurrents	(2.894)	(2.774)	4,3
Despeses extraordinàries	(5)	(23)	(78,3)
Marge d'explotació	3.774	2.623	43,9
Marge d'explotació sense despeses extraordinàries	3.779	2.646	42,8
Pèrdues per deteriorament d'actius financers	(456)	(376)	21,3
Altres dotacions a provisions	(100)	(90)	11,1
Guanys o pèrdues en la baixa d'actius i altres	(64)	(36)	77,8
Resultat abans d'impostos	3.154	2.121	48,7
Impost sobre societats	(1.018)	(547)	86,1
Resultat després d'impostos	2.136	1.574	35,7
Resultat atribuït a interessos minoritaris i altres	(1)	1	-
Resultat atribuït al Grup	2.137	1.573	35,7
Ingressos Core	7.110	5.417	31,3
Ràtio d'eficiència	46,0	57,6	(11,6)

¹ La informació utilitzada per a les ràtios calculades amb informació dels últims dotze mesos corresponents al 2022 és la que es van reportar d'acord amb NIIF 4, ja que no es disposa d'informació històrica per a la seva reexpressió.



07 Resultats i informació financera

A més, per facilitar la comparabilitat, es presenta el compte de resultats de juny i desembre del 2022 segons NIIF 4, comparat amb el reexpressat per a aquests períodes després de l'aplicació de NIIF 17 i NIIF 9.

En milions d'euros	Juny 2022			Desembre 2022		
	Reportat NIIF 4	Ajustos NIIF 17/9	NIIF 17/9	Reportat NIIF 4	Ajustos NIIF 17/9	NIIF 17/9
Marge d'interessos	3.156	(177)	2.979	6.916	(363)	6.553
Ingressos per dividends	131	-	131	163	-	163
Resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació	112	-	112	264	(42)	222
Comissions netes	1994	(66)	1.928	4.009	(154)	3.855
Resultats d'operacions financeres	247	(3)	244	338	(10)	328
Ingressos i despeses emparats per contractes d'assegurança o reassegurança	411	(411)	-	866	(866)	-
Resultat del servei d'assegurança	-	422	422	-	935	935
Altres ingressos i despeses d'explotació	(397)	1	(396)	(963)	-	(963)
Marge brut	5.655	(235)	5.420	11.594	(501)	11.093
Despeses d'administració i amortització recurrents	(3.011)	237	(2.774)	(6.020)	495	(5.525)
Despeses extraordinàries	(23)	0	(23)	(50)	-	(50)
Marge d'explotació	2.621	2	2.623	5.524	(6)	5.518
Marge d'explotació sense despeses extraordinàries	2.644	2	2.646	5.574	(6)	5.568
Pèrdues per deteriorament d'actius financers	(376)	-	(376)	(982)	-	(982)
Altres dotacions a provisions	(90)	-	(90)	(129)	-	(129)
Guanys o pèrdues en la baixa d'actius i altres	(36)	-	(36)	(87)	-	(87)
Resultat abans d'impostos	2.120	1	2.121	4.326	(6)	4.320
Impost sobre societats	(546)	(1)	(547)	(1.179)	(10)	(1.189)
Resultat després d'impostos	1.574	-	1.574	3.147	(16)	3.131
Resultat atribuït a interessos minoritaris i altres	1	-	1	2	-	2
Resultat atribuït al Grup	1.573	-	1.573	3.145	(16)	3.129

L'impacte total de la reexpressió en el resultat després d'impostos del 2022 és poc significatiu respecte al resultat reportat (-16 milions d'euros), és conseqüència d'ajustos no materials de diferent signe i se centra en la presentació de gairebé la totalitat del resultat del negoci assegurador a l'epígraf de "Resultat del servei d'assegurança".

En aquest sentit, la taula presenta a la columna "ajustos" la diferència entre les dues normatives, que correspon, essencialment, a la reclassificació esmentada de les línies següents del compte de resultats:

- Marge d'interessos: segons NIIF17, continua recollint els ingressos dels actius financers afectes al negoci d'assegurances, per bé que alhora es registra una despesa per interessos que recull la capitalització dels nous passius d'assegurances a un tipus d'interès molt similar a la taxa de rendiment d'adquisició dels actius. La diferència entre aquests ingressos i despeses recollida en el marge per interessos és poc significativa. El marge dels contractes d'assegurança d'estalvi passa a registrar-se a l'epígraf 'Resultat del servei d'assegurança'.
- Resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació: en aquesta línia queden recollits els impactes que ha tingut la implementació de NIIF17 i NIIF9 a les companyies associades amb activitat asseguradora.
- Comissions: les comissions generades pels productes d'assegurança tipus *unit linked* i similars, així com les comissions pagades a intermediaris o agents fora del Grup relacionats amb el negoci assegurador, passen a registrar-se a l'epígraf de 'Resultat del servei d'assegurances'.
- Resultat del servei d'assegurança: es recull la meritació del marge dels contractes d'assegurances d'estalvi, així com el dels *unit linked* i la imputació dels ingressos i les despeses per prestacions corresponents a les assegurances de risc a curt termini. Per a tot el negoci d'assegurances, aquesta línia es presenta neta de les despeses directament imputables als contractes.
- Les Despeses imputables directament als contractes d'assegurances es registren com a resultat més baix a l'epígraf de 'Resultat del servei d'assegurances', anteriorment registrades com a Despeses d'explotació i Comissions pagades.

07 Resultats i informació financera

Segmentació per negocis

Tot seguit es presenta el compte de resultats per segment de negoci:

En milions d'euros	Juny 2023	Segmentació per negocis		
		Bancari i Assegurances	BPI	Centre Corporatiu
Marge d'interessos	4.624	4.185	430	9
Ingressos per dividends i resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació	290	153	12	125
Comissions netes	1.846	1.699	147	-
Resultats d'operacions financeres	143	167	17	(40)
Resultat del servei d'assegurança	501	501	-	-
Altres ingressos i despeses d'explotació	(730)	(684)	(41)	(6)
Marge brut	6.021	6.021	564	88
Despeses d'administració i amortització recurrents	(2.894)	(2.609)	(254)	(31)
Despeses extraordinàries	(5)	(5)	-	-
Marge d'explotació	3.774	3.406	311	57
Marge d'explotació sense despeses extraordinàries	3.779	3.411	311	57
Pèrdues per deteriorament d'actius financers	(456)	(419)	(37)	-
Altres dotacions a provisions	(100)	(98)	(2)	-
Guanys o pèrdues en la baixa d'actius i altres	(64)	(36)	1	(30)
Resultat abans d'impostos	3.154	2.854	273	27
Impost sobre societats	(1.018)	(947)	(88)	17
Resultat després d'impostos	2.136	1.907	185	44
Resultat atribuït a interessos minoritaris i altres	1	1	-	-
Resultat atribuït al Grup	2.137	1.908	185	44



- Bancari i Assegurances: recull els resultats de l'activitat bancària, assegurances, gestió d'actius, immobiliària i ALCO, entre d'altres, desenvolupades pel Grup essencialment a Espanya.
- BPI: recull els resultats de l'activitat bancària domèstica de BPI, realitzada essencialment a Portugal. El compte de resultats inclou la reversió dels ajustos derivats de la posada en valor raonable dels actius i passius en la combinació de negocis.
- Centre Corporatiu: inclou els resultats, nets de cost de finançament, de les participades Telefónica, BFA, BCI, Coral Homes i Gramina Homes.
- A més, s'assigna al Centre Corporatiu l'excés de capital del Grup, calculat com la diferència entre el total de fons propis del Grup i el capital assignat als negocis Bancari i Assegurances, BPI i a les participades assignades al centre corporatiu mateix. En concret, l'assignació de capital a aquests negocis i a les participades es fa considerant tant el consum de recursos propis per actius ponderats per risc, a l'11,5%, com les deduccions aplicables. La contrapartida de l'excés de capital assignat al centre corporatiu és liquiditat.

Les despeses d'explotació dels segments de negoci recullen tant les directes com les indirectes, assignades segons criteris interns d'imputació. S'assignen al Centre Corporatiu les despeses de naturalesa corporativa en l'àmbit de Grup.

07 Resultats i informació financera

Tot seguit es mostren el compte de resultats de l'exercici 2022 i les magnituds principals de balanç per segment de negoci publicats a mercat i reexpressats després d'aplicar NIIF 17 / NIIF 9.

En milions d'euros	Bancari i assegurances			BPI			Centre Corporatiu		
	Reportat NIIF 4	Ajustos NIIF 17/9	NIIF 17/9	Reportat NIIF 4	Ajustos NIIF 17/9	NIIF 17/9	Reportat NIIF 4	Ajustos NIIF 17/9	NIIF 17/9
Marge d'interessos	6.366	(353)	6.013	544	-	544	6	(10)	(4)
Ingressos per dividends i resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació	212	(46)	166	28	4	32	187	-	187
Comissions netes	3.714	(155)	3.559	296	-	296	-	-	-
Resultats d'operacions financeres	299	(10)	289	27	-	27	12	-	12
Ingressos i despeses emparats per contractes d'assegurança o reassegurança	866	(866)	-	-	-	-	-	-	-
Resultat del servei d'assegurança	-	935	935	-	-	-	-	-	-
Altres ingressos i despeses d'explotació	(918)	-	(918)	(38)	-	(38)	(7)	-	(7)
Marge brut	10.539	(495)	10.044	857	4	861	198	(10)	188
Despeses d'administració i amortització recurrents	(5.505)	495	(5.010)	(455)	-	(455)	(60)	-	(60)
Despeses extraordinàries	(50)	-	(50)	-	-	-	-	-	-
Marge d'explotació	4.984	-	4.984	402	4	406	138	(10)	128
Marge d'explotació sense despeses extraordinàries	5.034	-	5.034	402	4	406	138	(10)	128
Pèrdues per deteriorament d'actius financers	(976)	-	(976)	(6)	-	(6)	-	-	-
Altres dotacions a provisions	(98)	(1)	(99)	(22)	-	(22)	(9)	-	(9)
Guanys o pèrdues en la baixa d'actius i altres	(69)	-	(69)	-	-	-	(19)	1	(18)
Resultat abans d'impostos	3.842	(1)	3.841	374	4	378	110	(9)	101
Impost sobre societats	(1.089)	(13)	(1.102)	(101)	-	(101)	12	2	14
Resultat després d'impostos	2.753	(14)	2.739	273	4	277	122	(7)	115
Resultat atribuït a interessos minoritaris i altres	2	-	2	-	-	-	-	-	-
Resultat atribuït al Grup	2.751	(14)	2.737	273	4	277	122	(7)	115

El negoci **Bancari i Assegurances**, que inclou els resultats de l'asseguradora VidaCaixa, és el més impactat, ja que inclou bona part del negoci assegurador del Grup.

En el negoci **BPI**, l'ajust es deu a la reexpressió del resultat d'Allianz Portugal (BPI n'ostenta un 35 % de participació i comercialitza a Portugal els seus productes d'assegurances generals, registrant els seus resultats pel mètode de la participació).

El **Centre Corporatiu** recull la diferència entre el capital assignat als negocis després de la reexpressió i el patrimoni net del Grup.

07 Resultats i informació financera

Evolució resultats

El resultat atribuït del primer semestre del 2023 puja a 2.137 milions d'euros, davant els 1.573 milions d'euros obtinguts el 2022 (+35,7%),

Els **ingressos core** presenten una evolució favorable (+31,3%), impulsada pel creixement del **marge d'interessos** (55,2%) en un context de pujada de tipus d'interès, així com del **resultat del servei d'assegurança** (+18,7%). En l'evolució dels **ingressos de participades de bancassegurances** (+59,8%) hi incideix el registre de l'ingrés singular associat a l'operació d'augment de participació de SegurCaixa Adeslas en IMQ. Tot això permet compensar la caiguda de les comissions (-4,3%).

Increment dels ingressos per dividends després del registre de tot el dividend de Telefónica durant el primer semestre del 2023 (el 2022, repartit entre els dos semestres) i millors **resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació** (+29,5%), que inclouen ingressos singulars. Generació més baixa d'**ingrés d'operacions financeres** (-41,8%).

En l'evolució de l'epígraf **altres ingressos i despeses d'explotació** impacta el registre de l'impost a la banca per -373 milions d'euros.

El **creixement del marge brut** (+23,1%), superior al de les **despeses d'administració i amortització recurrents** (+4,3%), permet el creixement del **marge d'explotació** (+43,9%).

Les **pèrdues per deteriorament d'actius financers** s'incrementen (+21,3%) i les **altres dotacions** augmenten un 11,1%.



07 Resultats i informació financera

I Marge d'interessos

> EL MARGE D'INTERESSOS PUJA A 4.624 MILIONS D'EUROS (+55,2% RESPECTE AL MATEIX PERÍODE DEL 2022). AQUEST AUGMENT ES DEU A:

- > Augment dels ingressos del crèdit, principalment per un increment en el tipus mitjà gràcies a l'impacte positiu de l'evolució dels tipus d'interès de mercat sobre la cartera referenciada a tipus variable, així com sobre els tipus de la nova producció. S'observa, també, encara que en menor mesura, impacte positiu per l'increment del volum mitjà.
- > Aportació superior de la cartera de renda fixa, tant per un increment del tipus com per un augment del volum.

> AQUESTS EFECTES S'HAN VIST EN PART MINORATS PER:

- > Disminució de l'aportació al marge d'interessos dels intermediaris financers nets, principalment per l'impacte d'un excés més baix de liquiditat i per costos més elevats del finançament pres amb el BCE.
- > Cost superior del finançament institucional impactat per un augment en el tipus, com a conseqüència del repreu de les emissions transformades a tipus variable per increment de la corba de tipus d'interès.
- > Increment dels costos de dipòsits de clients, que inclou l'impacte per la transformació a tipus variable mitjançant cobertures per import limitat.

En milions d'euros	1r semestre 2023			1r semestre 2022		
	Saldo mitjà	R/C	Tipus %	Saldo mitjà	R/C	Tipus %
Intermediaris financers	47.347	731	3,12	136.028	554	0,82
Cartera de crèdits (a)	338.237	5.813	3,47	332.457	2.664	1,62
Valors representatius de deute	90.236	509	1,14	89.011	144	0,33
Altres actius amb rendiment	58.520	812	2,80	64.580	714	2,23
Resta d'actius	85.056	136		91.691	33	
Total actius mitjans (b)	619.396	8.001	2,60	713.767	4.109	1,16
Intermediaris financers	55.482	(895)	3,25	129.405	(349)	0,54
Recursos de l'activitat detallista (c)	378.517	(819)	0,44	385.105	40	(0,02)
Emprèstits institucionals i valors negociables	45.179	(769)	3,43	47.532	(66)	0,28
Passius subordinats	10.349	(126)	2,46	9.599	(8)	0,16
Altres passius amb cost	73.588	(745)	2,04	78.605	(707)	1,81
Resta de passius	56.281	(23)		63.521	(40)	
Total recursos mitjans (d)	619.396	(3.377)	1,10	713.767	(1.130)	0,32
Marge d'interessos		4.624			2.979	
Diferencial de la clientela (a - c)			3,03			1,64
Diferencial del balanç (b - d)			1,50			0,84

Per a la interpretació correcta, cal tenir en compte els aspectes següents:

- > D'acord amb la normativa comptable, els ingressos derivats de l'aplicació de tipus negatius s'imputen segons la seva naturalesa. La rúbrica d'intermediaris financers de l'actiu recull, el 2022, els interessos negatius dels saldos d'intermediaris financers del passiu, els més significatius dels quals són els ingressos procedents de les mesures de finançament de l'ECB (TLTRO i MRO). De forma simètrica, la rúbrica d'intermediaris financers del passiu recull els interessos negatius dels saldos d'intermediaris financers de l'actiu. Només el net entre ingressos i despeses de les dues rúbriques té significació econòmica.
- > Els epígrafs d'"altres actius amb rendiment" i "altres passius amb cost" recullen, principalment, el rendiment net d'actius del negoci d'assegurances mantinguts per al pagament de prestacions corrents, així com el marge financer del Grup per als productes d'estalvi a curt termini. Així mateix, recull els ingressos dels actius financers afectes al negoci d'assegurances, per bé que alhora es registra una despesa per interessos que recull la capitalització dels nous passius d'assegurances a un tipus d'interès molt similar a la taxa de rendiment d'adquisició dels actius. La diferència entre aquests ingressos i despeses és poc significativa.
- > Els saldos de totes les rúbriques, llevat de "resta d'actius" i "resta de passius", corresponen a saldos amb rendiment/cost. A «resta d'actius» i «resta de passius» s'incorporen les partides del balanç que no tenen influència en el marge d'interessos, així com els rendiments i costos que no són assignables a cap altra partida.

07 Resultats i informació financera

I Comissions

Els **ingressos per comissions creixen fins als 1.846 milions d'euros**, cosa que representa una disminució d'un -4,3% respecte al mateix període del 2022.

- Les **comissions bancàries, valors i altres** inclouen ingressos d'operacions de valors, transaccionalitat, risc, gestió de dipòsits, mitjans de pagament i banca majorista.

En l'evolució interanual, les comissions recurrents mostren una reducció (-7,6%) deguda, entre altres, a la pèrdua de les comissions de custòdia de dipòsits *corporate*.

Les comissions de banca majorista mostren un comportament positiu respecte al primer semestre del 2022 (+17,5%).

- Les **comissions per comercialització d'assegurances** se situen en els 200 milions d'euros (-3,8% respecte al mateix període de l'exercici anterior).
- Les **comissions associades a actius gestionats** (essencialment, fons d'inversió i plans de pensions) se situen en els 575 milions d'euros (-3,0%), marcades, entre altres, per una comissió mitjana més baixa pel canvi en el mix de producte, amb més pes de renda fixa i monetaris, a més d'un patrimoni mitjà més baix gestionat en plans de pensions.

En milions d'euros	1r semestre 2023	1r semestre 2022
Comissions bancàries, valors i altres	1.071	1.127
Recurrents	930	1.007
Banca majorista	141	120
Comercialització d'assegurances	200	208
Actius gestionats	575	593
Fons d'inversió, carteres i SICAV	415	422
Plans de pensions i altres ¹	160	171
Comissions netes	1.846	1.928

I Ingressos de la cartera de participades

- Els **ingressos per dividends** inclouen els dividends de BFA per 73 milions d'euros (87 milions d'euros durant el mateix període del 2022) i els dividends de Telefónica per 61 milions d'euros (38 milions respecte al mateix període del 2022 i 30 milions addicionals durant el segon semestre del 2022).
- Els **resultats atribuïts d'entitats valorades pel mètode de la participació** se situen en els 145 milions d'euros, mostrant un creixement del +29,5% respecte al mateix període de l'exercici 2022, en què incideix, entre altres factors, la millor evolució de SegurCaixa Adeslas, que inclou ingressos associats a la revaloració de la participació prèvia a l'increment en l'accionariat d'IMQ.

En milions d'euros	1r semestre 2023	1r semestre 2022
Ingressos per dividends	145	131
Resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació	145	112
Ingressos de la cartera de participades	290	243

I Resultats d'operacions financeres

El **resultat d'operacions financeres** se situa en els 142 milions d'euros durant el primer semestre del 2023, davant dels 244 milions d'euros durant el mateix període del 2022.

I Resultat del servei d'assegurança

El **resultat del servei d'assegurança** se situa en els 501 milions d'euros (+18,7% respecte al mateix període del 2022). Aquest increment es deu, entre altres, a l'increment dels negocis de risc i estalvi després d'una sòlida activitat comercial, a més del marge superior obtingut.

En milions d'euros	1r semestre 2023	1r semestre 2022
Negoci risc	321	258
Negoci estalvi	144	122
Negoci unit linked	36	42
Resultat del servei d'assegurança	501	422

¹Altres correspon, essencialment, a comissions per unit linked de BPI Vida e Pensoes, que, atès el seu reduït component de risc, es regeixen per NIIF 9 i no s'han reclassificat cap a Resultat del servei d'assegurança (14 milions durant l'1S23).

07 Resultats i informació financera

I Altres ingressos i despeses d'explotació

L'epígraf **altres ingressos i despeses d'explotació** puja a -730 M€, davant dels -396 M€ del mateix període del 2022. L'epígraf inclou, entre altres, ingressos i càrregues de filials no immobiliàries, ingressos per lloguers i despeses per la gestió dels immobles adjudicats i contribucions, taxes i impostos; durant el 2023 destaca el registre de l'impost temporal a la banca per -373 milions d'euros. A més, durant el primer semestre destaquen:

- > L'estimació de l'Impost sobre Béns Immobles per 22 milions d'euros (22 milions d'euros el 2022).
- > La contribució del sector bancari portuguès per 22 milions d'euros (21 milions el 2022).
- > L'aportació al FUR¹ per un import de 169 milions d'euros (159 milions d'euros el 2022).

En milions d'euros	1r semestre 2023	1r semestre 2022
Contribucions i taxes	(564)	(181)
Altres ingressos i despeses immobiliaris	(51)	(61)
Altres	(115)	(154)
Altres ingressos i despeses d'explotació	(730)	(396)

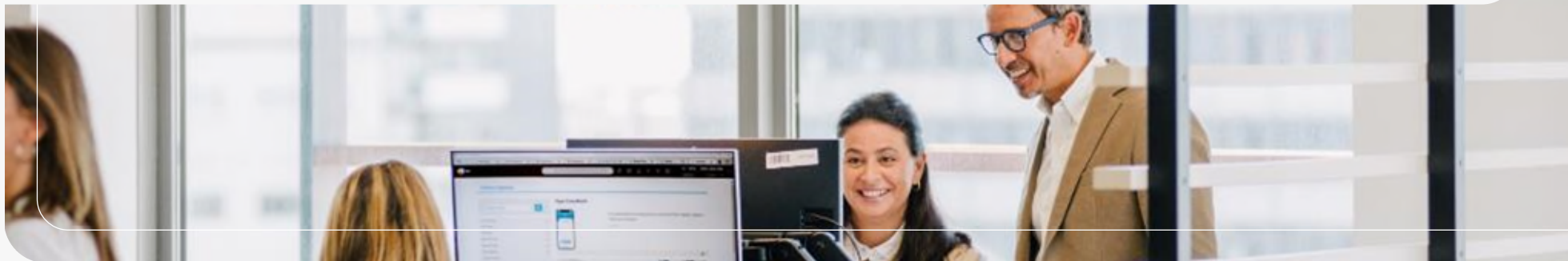
I Despeses d'administració i amortització

Increment interanual de les **despeses d'administració i amortització recurrents** (+4,3%), principalment per despeses més altes de personal (+3,1%) i més despeses generals (+6,4%), per impacte de nous projectes de transformació (que també justifiquen l'increment en amortitzacions del +4,3%) i la pressió inflacionista.

Les despeses extraordinàries del 2023 estan associades en la seva totalitat a la integració de Sa Nostra. El 2022 inclouen, entre altres, el registre de -29 milions d'euros en concepte de penalització, que forma part del preu acordat amb CASER per la terminació de l'aliança i la compra de la participació fins a assolir el 100% de Sa Nostra Vida.

La ràtio d'eficiència (12 mesos) se situa en el 46,0% (50,3% a tancament de desembre 2022), mentre que la ràtio d'eficiència core (12 mesos) se situa en el 42,8% (48,0% a tancament de desembre 2022).

En milions d'euros	1r semestre 2023	1r semestre 2022
Marge brut	6.673	5.420
Despeses de personal	(1.744)	(1.691)
Despeses generals	(770)	(724)
Amortitzacions	(380)	(359)
Despeses d'administració i amortització recurrents	(2.894)	(2.774)
Despeses extraordinàries	(5)	(23)



¹Inclou la contribució al Fons de Resolució Nacional de BPI per 5 milions d'euros (9 milions el 2022).

07 Resultats i informació financera

I Pèrdues per deteriorament d'actius financers i altres dotacions a provisions

- Les **pèrdues per deteriorament d'actius financers** se situen en els -456 milions d'euros, davant dels -376 milions d'euros del primer semestre del 2022 (+21,3%).

D'acord amb la normativa comptable NIIF 9, els models de provisions estan calibrats amb escenaris macroeconòmics *forward looking*. No obstant això, ateses les incerteses d'estimació de l'impacte d'aquests escenaris, entre les quals hi ha el significatiu increment de la inflació i els tipus d'interès, es disposa d'un fons col·lectiu de provisions que puja a 874 milions d'euros a 30 de juny de 2023.

El fons col·lectiu esmentat ha disminuït en 264 milions respecte al tancament de desembre de 2022, principalment pel procés de recalibratge semestral dels models que s'ha dut a terme, en haver-se utilitzat mitjançant l'assignació de provisions a nivell específic; sense alterar, per tant, el seu grau global de cobertura (el saldo del fons pujava a 1.137 milions d'euros a tancament de desembre de 2022). A més, el Grup disposa del fons PPA originat en la integració de Bankia per un import de 261 milions durant el primer semestre del 2023, entre altres fons col·lectius d'import més baix.

El **cost del risc (últims 12 mesos)** se situa en el 0,27%.

- Altres dotacions** recull, principalment, la cobertura per a contingències i el deteriorament d'altres actius.

L'evolució de l'epígraf s'ha vist impactat, entre altres, per dotacions a provisions sobre compromisos contingents, dins el marc del recalibratge semestral dels models. D'altra banda, s'inclou la disponibilitat de provisions per 19 milions constituïdes el 2021 per cobrir sanejaments d'actius derivats de la reestructuració de la xarxa comercial (39 milions respecte al mateix període del 2022). Quan es materialitza la despesa, aquesta es reconeix en guanys / pèrdues en baixa d'actius i altres.

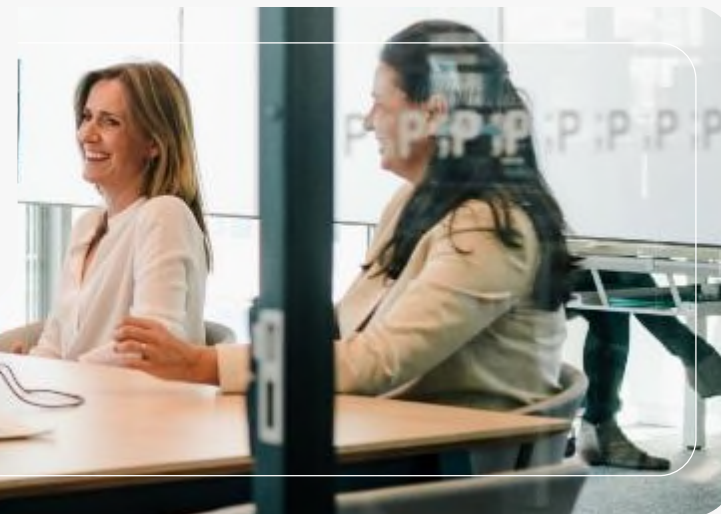
I Guanys o pèrdues en la baixa d'actius i altres

Guanys/pèrdues en la baixa d'actius i altres recull, essencialment, els resultats derivats de vendes i sanejaments d'actius.

L'epígraf d'altres recull, entre altres aspectes, la materialització de càrrecs associats als sanejaments d'actius en el marc de la reestructuració de la xarxa comercial esmentada anteriorment.

En milions d'euros	1r semestre 2023	1r semestre 2022
Resultats immobiliaris	9	19
Altres	(73)	(55)
Guanys o pèrdues en baixa d'actius i altres	(64)	(36)

En milions d'euros	1r semestre 2023	1r semestre 2022
Dotacions per insolvències	(456)	(376)
Altres dotacions a provisions	(100)	(90)
Pèrdues per deteriorament d'actius financers i altres dotacions a provisions	(556)	(466)



07 Resultats i informació financera

Evolució de l'activitat

Balanç

L'actiu total del Grup se situa en els **625.597 milions d'euros** a 30 de juny de 2023, un increment del 4,5% respecte al 31 de desembre del 2022 (balanç reexpressat a efectes comparatius).

En milions d'euros	Grup		Segmentació per negocis		
	31.12.2022	30.06.2023	Bancari i assegurances	BPI	Centre corporatiu ¹
Total actiu	598.850	625.597	581.197	39.853	4.547
Total passiu	565.143	591.552	552.972	37.332	1.248
Patrimoni net	33.707	34.045	28.225	2.521	3.299
Patrimoni net assignat	100 %	100 %	84%	7 %	9 %

Crèdit a la clientela

El **crèdit brut a la clientela** se situa en els **362.952 milions d'euros**, un +0,7% durant l'any. Destaca l'efecte estacional positiu de la bestreta de la paga doble a pensionistes del juny per aproximadament 3.500 milions d'euros (-0,2% durant l'any sense aquest efecte).

A l'evolució per segments cal destacar:

- El **crèdit per a l'adquisició d'habitatge** (-2,6%) continua marcat per l'amortització de la cartera, així com per la producció més baixa respecte de l'any anterior en un context de pujada de tipus d'interès.
- El **crèdit per a altres finalitats** creix un 6,2%, marcat per l'estacionalitat de la paga doble a accionistes del juny esmentada anteriorment (-1,8% sense aquest efecte).
- El **crèdit al consum** creix un 1,2% respecte al desembre del 2022 gràcies als nivells similars als de l'exercici anterior de nova producció, que permeten compensar els venciments de la cartera.
- Bona evolució del **finançament a empreses**, que és el principal vector de creixement de la cartera creditícia (+2,0%).
- El crèdit al **sector públic** està marcat per operacions singulars (+1,7%).

Reexpressió NIIF 17/9

A més, per facilitar la comparabilitat, es presenta un resum dels totals del balanç de desembre 2022 segons **NIIF 4**, comparada amb la reexpressada per a aquests períodes després de l'aplicació de NIIF 17 i NIIF 9.

Desembre de 2022									
En milions d'euros		Reportat NIIF 4		Ajustos NIIF 17/9		NIIF 17/9			
Total actiu		592.234		6.616		598.850			
Total passiu		557.972		7.170		565.142			
Patrimoni net		34.263		(555)		33.708			

En milions d'euros	Bancari i assegurances			BPI			Centre corporatiu		
	Reportat NIIF 4	Ajustos NIIF 17/9	NIIF 17/9	Reportat NIIF 4	Ajustos NIIF 17/9	NIIF 17/9	Reportat NIIF 4	Ajustos NIIF 17/9	NIIF 17/9
Total actiu	548.046	7.042	555.088	38.795	9	38.804	5.394	(435)	4.959
Total passiu	520.274	7.161	527.435	36.340	9	36.349	1.358	-	1.358
Patrimoni net	27.772	(119)	27.653	2.455	-	2.455	4.036	(435)	3.601

En milions d'euros	Grup		Segmentació per negocis	
	31.12.2022	30.06.2023	Bancari i assegurances	BPI
Crèdits particulars	182.783	181.878	165.658	16.220
Compra habitatge	139.045	135.443	120.999	14.444
Altres finalitats	43.738	46.435	44.659	1.776
Crèdits a empreses	157.780	160.971	149.377	11.594
Sector públic	20.760	21.103	19.199	1.904
Crèdit a la clientela, brut	361.323	363.952	334.234	29.718
Fons per a insolvències	(7.408)	(7.376)	(6.817)	(559)
Crèdit a la clientela, net	353.915	356.576	327.417	29.159
Riscos contingents	29.876	29.632	27.447	2.185

¹S'assigna al Centre Corporatiu l'excés de capital del grup, calculat com la diferència entre el total de fons propis del Grup i el capital assignat als negocis Bancari i Assegurances, BPI i a les participades assignades al centre corporatiu.

07 Resultats i informació financera

I Recursos de clients

Els **recursos de clients** pugen a **627.824 milions d'euros** a 30 de juny de 2022, un +2,7%, impactats per l'estacionalitat habitual positiva de l'estalvi a la vista a finals del segon trimestre i la bona evolució en els productes d'estalvi a llarg termini.

Els recursos en balanç pugen a 463.890 milions d'euros (+1,4%).

- > L'**estalvi a la vista** se situa en els 349.353 milions d'euros (-2,9%), impactat, entre altres, pel traspàs cap a estalvi a termini, assegurances i fons d'inversió.
- > L'**estalvi a termini** se situa en els 38.830 milions d'euros (+48,7%).
- > Creixement dels **passius per contractes d'assegurances** fins als 72.748 milions d'euros (+5,5%).

Els **actius gestionats** se situen en els 156.111 milions d'euros (+5,5%), impactats per l'evolució favorable dels mercats i les subscripcions positives.

- > El patrimoni gestionat en **fons d'inversió, carteres i SICAV** se situa en els 111.340 milions d'euros (+6,4%).
- > Els **plans de pensions** arriben als 44.171 milions d'euros (+3,4%).

La variació d'**altres comptes** (+36,6%) està motivada per l'evolució de recursos transitoris associats a transferències i recaptació.

En milions d'euros	Grup		Segmentació per negocis	
	31.12.2022	30.06.2023	Bancari i assegurances	BPI
Recursos de l'activitat de clients	386.017	388.183	359.741	28.442
Estalvi a la vista	359.895	349.353	331.176	18.177
Estalvi a termini ¹	26.122	38.830	28.565	10.265
Passius per contractes d'assegurances ²	68.986	72.748	72.748	-
de què: Unit Link i altres ³	18.310	19.433	19.433	-
Cessió temporal d'actius i altres	2.631	2.959	2.936	23
Recursos de balanç	457.634	463.890	435.425	28.465
Fons d'inversió, carteres i SICAV	104.626	111.340	106.815	4.525
Plans de pensions	43.312	44.771	44.771	-
Actius gestionats	147.938	156.111	151.586	4.525
Altres comptes	5.728	7.823	7.743	80
Total recursos de clients	611.300	627.824	594.754	33.070

¹ Inclou emprèstits *retail* per un import de 1.420 milions d'euros a 30 de juny de 2023 (1.309 a 31 de desembre de 2022).

² No inclou la correcció del component financer per actualització del passiu segons NIIF 17, a excepció dels Unit Linked i Renda Vitalícia Inversió Flexible (part gestionada).

³ Incorpora la correcció del component financer per actualització del passiu segons NIIF 17, a excepció dels Unit Linked i Renda Vitalícia Inversió Flexible (part gestionada). els saldos de les provisions tècniques corresponents a Unit Linked i Renda Vitalícia Inversió Flexible (part gestionada).

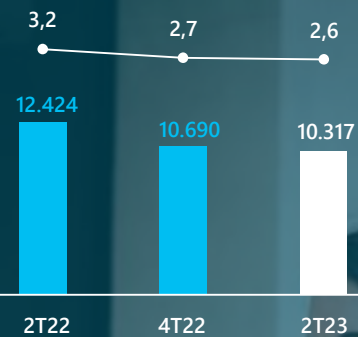


07 Resultats i informació financera

I Qualitat del risc de crèdit

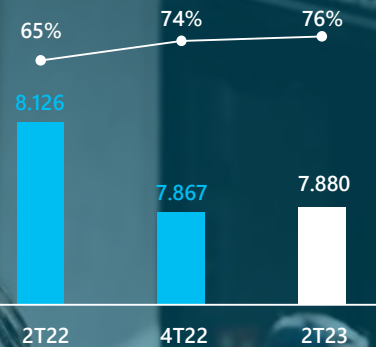
> MOROSITAT I RÀTIO DE MORA¹

En milions d'euros



> PROVISIONS I RÀTIO DE COBERTURA¹

En milions d'euros / %



Els **saldos dubtosos baixen fins als 10.317 milions d'euros** després de la bona evolució dels indicadors de qualitat d'actiu i la gestió activa de la morositat. Reducció de -373 milions d'euros respecte al tancament de desembre de 2022.

La **ràtio de morositat** se situa en el 2,6%, davant del 2,7% de desembre de 2022.

Els **fons per a insolvències** se situen en els **7.880 milions d'euros** i la **ràtio de cobertura** s'incrementa fins al 76% (7.867 milions d'euros i 74% a tancament de 2022).

> RÀTIO DE MOROSITAT PER SEGMENTS

En milions d'euros	Grup	Segmentació per negocis		
	31.12.2022	30.06.2023	Bancari i assegurances	BPI
Crèdits a particulars	3,0%	2,9%	3,0%	1,8%
Compra habitatge	2,4%	2,4%	2,5%	1,2%
Altres finalitats	4,9%	4,4%	4,3%	6,6%
Crèdits a empreses	2,9%	2,8%	2,8%	2,6%
Sector públic	0,1%	0,1%	0,1%	-
Ràtio morositat (crèdits + avals)	2,7%	2,6%	2,7%	1,9%
Ràtio de cobertura de la morositat	74%	76%	75%	94%

¹ Càlculs considerant crèdits i riscos contingents.

Resultats i informació financera

Liquiditat i estructura del finançament

L'Entitat gestiona el risc de liquiditat amb l'objectiu de mantenir uns nivells de liquiditat que permetin atendre de forma sobrada els compromisos de pagament i que no puguin perjudicar l'activitat inversora per manca de fons prestables i es mantenen, en tot moment, dins del marc d'apetit al risc.

- > Els **actius líquids totals se situen en els 146.646 milions d'euros a 30 de juny de 2023**, fet que suposa un increment de 7.636 milions d'euros respecte al 31 de desembre del 2022, principalment per l'emissió de títols retinguts que formen part del disponible en pòlissa.
- > El **saldo disposat** de la pòlissa del BCE a 30 de juny de 2023 puja a 8.477 milions d'euros, corresponents a TLTRO III, fet que suposa una reducció del saldo disposat per un import de 65.132 milions d'euros (dels quals 51.637 milions d'euros corresponen a amortitzacions anticipades).
- > El **Liquidity Coverage Ratio** (LCR) del Grup a 30 de juny de 2022 és del 207% (189% excloent-ne el TLTRO III) i mostra una folgada posició de liquiditat (230% LCR mitjà últims 12 mesos), molt per sobre del mínim requerit del 100% des del juny del 2021.
- > El **Net Stable Funding Ratio** (NSFR) se situa en el 138% a 30 de juny de 2022 (xxx% excloent-ne el TLTRO III), per sobre del mínim regulatori del 100% requerit des del juny del 2021.
- > Sòlida estructura de finançament detallista amb una ràtio **loan to deposits** del 91%.
- > **Finançament institucional** per 53.108 milions d'euros, diversificat per instruments, inversors i venciments. Finançament a l'efecte de liquiditat bancària ALCO.
- > La capacitat d'emissió no utilitzada de cèdules hipotecàries i territorials de CaixaBank, S.A. puja a 51.689 milions d'euros a 30 de juny de 2023.

En milions d'euros	31.12.2022	30.06.2023
Actius líquids totals (a + b)	139.010	146.646
Finançament Institucional	53.182	53.108
Loan to deposits	91%	91%
Liquidity Coverage Ratio	194%	207%
Liquidity Coverage Ratio (últims 12 mesos)	291%	230%
Net Stable Funding Ratio	142%	138%

> INFORMACIÓ SOBRE LES EMISSIONS FETES DURANT EL SEMESTRE

En milions d'euros	Import	Dates emissió	Venciment	Cost ¹	Demanda
Deute senior non preferred ^{2,3}	USD 1.250	18/01/2023	6 anys	6,208% (UST + 2,5%)	USD 3.400
Deute Subordinat – Tier 2 ⁴	£ 500	25/01/2023	10 anys i 9 mesos	6,970% (UKT + 3,70%)	£ 1.300
Additional Tier 1 ²	€ 750	13/03/2023	Perpetu	8,25% (midswap +5,142%)	€ 2.500
Deute senior non preferred ²	€ 1.000	16/05/2023	4 anys	4,689% (midswap +1,50%)	€ 1.750
Deute Subordinat – Tier 2 ²	€ 1.000	30/05/2023	11 anys	6,138% (midswap +3,00%)	€ 2.400
Cèdula hipotecària	€ 100	15/06/2023	3 anys i 7 mesos	3,471% (midswap +0,245%)	-
Cèdula hipotecària	€ 100	23/06/2023	12 anys i 9 mesos	3,732% (midswap +0,64%)	-
Covered Bond – BPI ⁵	€ 500	04/07/2023	5 anys	3,749% (midswap +0,58%)	€ 700

Després del tancament de juny s'han fet les emissions següents:

- > Deute Senior Non-Preferred per un import de 1.000 milions d'euros amb venciment a 6 anys, amb opció d'amortització anticipada el 5è any i amb una rendibilitat del 5,097%, equivalent a *midswap* + 165 punts bàsics.
- > Deute Senior Non-Preferred per un import de 500 milions d'euros amb venciment a 11 anys, amb opció d'amortització anticipada el 10è any i amb una rendibilitat del 5,202%, equivalent a *midswap* + 195 punts bàsics.

¹ Correspon a la yield de l'emissió.

² Emissió *callable*, podent exercir-se la opció d'amortització anticipada abans de la data de venciment

³ Import equivalent el dia d'execució en euros: 1.166 milions d'euros.

⁴ Import equivalent el dia d'execució en euros: 564 milions d'euros.

⁵ Emissió executada en el mes de juny de 2023

07 Resultats i informació financera

Gestió del capital



- > La ràtio **Common Equity Tier 1 (CET1)** és del **12,5%** (12,4% sense aplicació dels ajustos transitoris de NIIF 9), després de l'impacte extraordinari de la primera aplicació de la normativa NIIF 17 (-20 punts bàsics).

L'evolució orgànica del primer semestre és de +91 punts bàsics, la previsió de dividend amb càrrec a l'exercici actual i el pagament del cupó d'AT1 suposen -66 punts bàsics i l'evolució del mercat i altres -10 punts bàsics. L'impacte per l'aplicació per fases de la normativa NIIF 9 a 30 de juny és de +10 punts bàsics.

- > L'objectiu intern per a la ràtio de solvència de CET1 se situa entre l'11% i el 12% (sense aplicació dels ajustos transitoris de NIIF 9), cosa que implica una distància d'entre 250 i 350 punts bàsics respecte al requisit SREP.
- > La ràtio **Tier 1** arriba al **14,6%** (14,5% sense aplicació dels ajustos transitoris de NIIF 9) i la ràtio de **Capital Total** se situa en el **17,5%** (17,4% sense aplicació dels ajustos transitoris de NIIF 9).
- > El nivell de palanquejament (*leverage ratio*) se situa en el 5,4%.
- > A 30 de juny, la ràtio **MREL subordinada** arriba al **22,8%** i la ràtio **MREL total** és del **25,6%**. Després del tancament del segon trimestre, CaixaBank ha fet una altra emissió de deute Senior Non Preferred en dos trams per un total de 1.500 milions d'euros, que elevaria la ràtio MREL subordinada al 23,5% i la ràtio MREL total proforma al 26,3%.
- > D'altra banda, **CaixaBank està subjecte a requeriments mínims de capital** en base individual. La ràtio CET1 en aquest perímetre arriba al 12,6%.

- > Addicionalment, **BPI** també compleix amb els seus requeriments mínims de capital. Les ràtios de capital de la companyia a nivell subconsolidat són: CET1 del 14,3%, Tier1 del 15,8% i Capital Total del 18,2%.
- > A l'efecte dels requisits regulatoris, per al 2023 el coixí de risc sistèmic domèstic del Grup s'eleva al 0,50%. El coixí anticíclic estimat per al juny del 2023 és del 0,07%. D'acord amb això, els **requisits de capital per al 2023** se situen en un 8,50% per al CET1, un 10,31% per al Tier 1 i un 12,72% per a Capital Total. A 30 de juny, CaixaBank disposa d'un marge de 404 punts bàsics, és a dir, 8.796 milions d'euros, fins al trigger MDA del Grup.
- > En relació amb el requisit d'MREL, el març del 2023 el Banc d'Espanya va comunicar a CaixaBank els requisits mínims d'MREL Total i Subordinat que haurà de complir a nivell consolidat:

Requeriment en % APR (incloent-hi CBR)	2022	2024
<i>MREL total</i>	22,40%	24,28%
<i>MREL subordinat</i>	16,57%	18,44%

Requeriment en % LRE	2022	2024
<i>MREL total</i>	6,09%	6,19%
<i>MREL subordinat</i>	6,09%	6,19%

- > Els graus de solvència del Grup constaten que els requeriments aplicables no impliquen cap limitació automàtica de les esmentades en la normativa de solvència sobre les distribucions de dividends, de retribució variable i d'interessos als titulars de valors de capital de nivell 1 addicional.

En milions d'euros i %	31.12.2022	30.06.2023
<i>Common Equity Tier 1 (CET1)</i>	12,8%	12,5%
<i>Tier 1</i>	14,8%	14,6%
<i>Capital total</i>	17,3%	17,5%
<i>MREL</i>	25,9%	25,6%
<i>Actius ponderats per risc (APR)</i>	215.103	217.908
<i>Leverage Ratio</i>	5,6%	5,4%

07 Resultats i informació financera

Remuneració a l'accionista

El 12 d'abril del 2023, l'entitat va abonar als seus accionistes **0,2306 euros per acció en concepte de dividend ordinari** amb càrrec als beneficis de l'exercici 2022, tal com va aprovar la Junta General Ordinària d'Accionistes de CaixaBank el passat 31 de març.

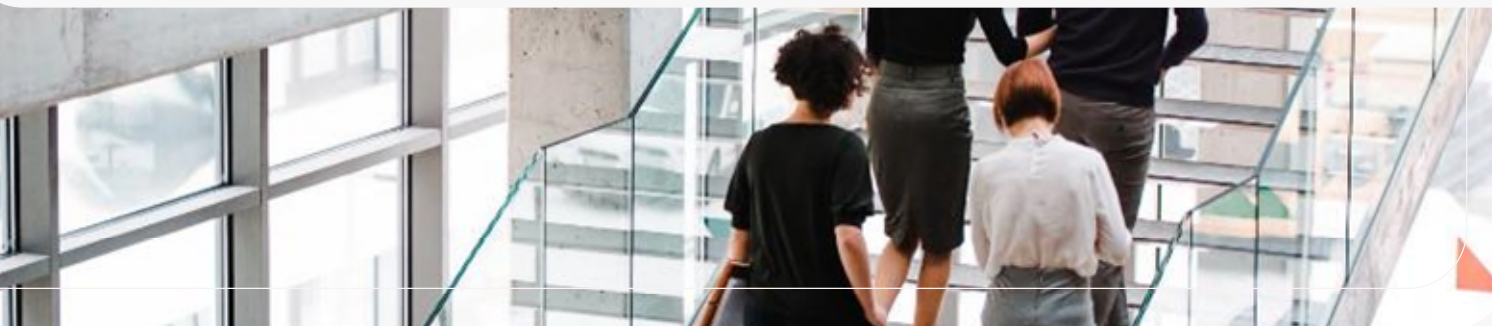
Amb el pagament d'aquest dividend, l'import de la remuneració a l'accionista corresponent a l'exercici 2022 va pujar a 1.730 milions d'euros, equivalent al 55 % del benefici net consolidat del 2022, en línia amb la política de dividends acordada pel mateix Consell d'Administració per a l'exercici 2022 i amb l'objectiu establert en el marc del Pla Estratègic 2022-2024. A més, entre el maig i el desembre del 2022 es va dur a terme el programa de recompra d'accions per valor de 1.800 milions d'euros.

Pel que fa a la Política de Dividends per a l'exercici 2023, el Consell d'Administració celebrat el 2 de febrer del 2023 va aprovar **una distribució en efectiu del 50% - 60% del benefici net consolidat**, que s'abonarà en un únic pagament durant l'abril del 2024, subjecte a l'aprovació final de la Junta General d'Accionistes.

A més, el Consell ha manifestat la intenció de CaixaBank, subjecta a l'aprovació regulatòria preceptiva, d'implementar un **programa de recompra d'accions** (*share buy-back*) en el mercat per 500 milions d'euros, que es preveu que comenci abans de finals del 2023, amb l'objectiu de distribuir l'excedent de CET1 per sobre del 12%. Aquesta distribució extraordinària està alineada amb els objectius establerts en el Pla Estratègic 2022-2024.

Ratings

Agència	Rating emissor			Deute Sènior Preferent	Data última revisió	Rating cèdules hipotecàries (CH)	Data última revisió CH
	Llarg termini	Curt termini	Perspectiva				
 S&P Global Ratings	A-	A-2	Estable	A-	25.04.2023	AA+	26.01.2023
 Fitch Ratings	BBB+	F2	Estable	A-	13.06.2023	-	-
 Moody's	Baa1	P-2	Estable	Baa1	25.01.2023	Aa1	04/11/2022
 DBRS Insight beyond the rating.	A	R-1 (Low)	Estable	A	29.03.2022	AAA	13/01/2023



Glossari – Definició Mesures Alternatives de Rendiment (MAR)

Informació no financera

- > **Actius Gestionats (AuMs, Assets Under Management)** amb consideració d'aspectes ASG (Ambiental, Social, Governança): patrimoni d'actius en què es considera algun indicador de sostenibilitat en la seva valoració, o bé s'apliquen polítiques d'engagement i proxy voting. Definició basada en criteris UNPRI.
- > **Clients digitals:** clients particulars operatius a Now (web o mòbil), imagin o altres apps de CaixaBank durant els últims 6 mesos. Xarxa Espanya.
- > **Client:** qualsevol persona física o jurídica amb posició global igual o superior a 5 € a l'Entitat que hagi efectuat, com a mínim, dos moviments no automàtics en els últims dos mesos.
- > **Empleats:** perímetre de plantilla activa o estructural al tancament de l'exercici. No es consideren els absentsismes ni tampoc els jubilats parcials, el personal no computable, el personal en centres pendents de destinació, els becariis ni els empleats d'ETT.
- > **Empleats amb discapacitat (nombre):** empleats treballant a l'Entitat amb un grau reconegut de discapacitat igual o superior al 33%.
- > **Free Float de gestió (%):** nombre d'accions disponibles per al públic, calculat com el nombre d'accions emeses menys les accions en mans de l'autocartera, els consellers i els accionistes amb representació en el Consell d'Administració.
- > **Microcrèdits:** préstecs de fins a 25.000 euros, sense garantia real i adreçats a persones que, per les seves condicions econòmiques i socials, poden tenir dificultats d'accés al finançament bancari tradicional. La seva finalitat és fomentar l'activitat productiva, la creació de llocs de treball i el desenvolupament personal i familiar.
- > **Mobilització finances sostenibles (negoci Espanya):** l'import de mobilització de finances sostenibles inclou: i) Finançament hipotecari sostenible (certificat d'eficiència energètica A o B), finançament per a rehabilitació energètica d'habitatges, finançament de vehicles híbrids/elèctrics, finançament de plaques fotovoltaïques, ecofinançament agro i microcrèdits que ha atorgat MicroBank; Finançament sostenible a Empreses, Promotor i CIB&IB; L'import considerat a l'efecte de la mobilització de finançament sostenible és el límit de risc formalitzat en operacions de finançament sostenible a clients incloent-hi llarg termini, circulant i risc de signatura. També es consideren les operacions de novació i renovació tàcita o explícita de finançament sostenible; ii) La participació proporcional de CaixaBank en l'emissió i col·locació de bons sostenibles (verds, socials o mixtos) per part dels clients; iii) Increment net en Actius sota gestió a CaixaBank Asset Management en productes classificats segons els articles 8 i 9 de la normativa SFDR (inclou nous fons/ fusió de fons registrats com a articles 8 i 9, més aportacions netes (aportacions menys retirades), incloent-hi l'efecte del mercat a la valoració de les participacions); Increment brut en patrimoni sota gestió a VidaCaixa en productes classificats segons els articles 8 i 9 de la normativa SFDR (inclou aportacions brutes (sense considerar retirades ni efecte mercat) a Fons de Pensions (FP), Esquemes de Previsió Social Voluntària (EPSV) i Unit Linked classificats com a articles 8 i 9 segons la normativa SFDR.

- > **Mobilització finances sostenibles (negoci Portugal):** inclouen Crèdit tant per a Empreses (Empreses + CIB + Institucions), com per a Particulars, així com la participació en la col·locació de bons sostenibles. En relació amb la intermediació sostenible, s'hi inclouen els Fons i Assegurances dels articles 8 i 9 del SFDR, tant per a la captació líquida com per a la transformació, així com Fons de tercers gestores.
- > **Altres finances amb impacte social:** préstecs que contribueixen a generar un impacte social positiu i mesurable a la societat, adreçats a sectors relacionats amb l'emprenedoria i la innovació, l'economia social, l'educació i la salut. La seva finalitat és contribuir a maximitzar l'impacte social en aquests sectors.
- > **Oficines:** nombre de total centres. Inclou les oficines *retail* i resta de segments especialitzats. No inclou les finestretes (centres d'atenció al públic desplaçats sense director, dependents d'una altra oficina principal). Tampoc no s'hi inclouen les sucursals i les oficines de representació a l'estranger ni els centres virtuals o digitals.
- > **Oficina accessible:** una oficina es considera accessible quan les seves característiques permeten que totes les persones, independentment de les seves capacitats, puguin accedir al centre, circular-hi, orientar-s'hi, identificar, entendre i fer ús dels serveis i equipaments disponibles i comunicar-se amb el personal d'atenció. Tot això, complint amb la normativa vigent.
- > **SFDR:** sigles en anglès de Sustainable Finance Disclosure Regulation. Reglament de Divulgació en matèria de finances sostenibles de la UE.EPSV i Unit Linked.

Informació financera

A més de la informació financera, elaborada d'acord amb les Normes Internacionals d'Informació Financera (NIIF), aquest document inclou certes Mesures Alternatives de Rendiment (MAR), segons la definició de les Directrius sobre Mesures Alternatives del Rendiment publicades per la *European Securities and Markets Authority* el 30 de juny de 2015 (ESMA/2015/1057, directrius ESMA). CaixaBank utilitza certes MAR, que no s'han auditat, amb l'objectiu que contribueixin a una millor comprensió de l'evolució financera del Grup. Aquestes mesures s'han de considerar com a informació addicional, i en cap cas no substitueixen la informació financera elaborada d'acord amb les NIIF. Així mateix, la forma en què el Grup defineix i calcula aquestes mesures pot diferir d'altres mesures similars calculades per altres companyies i, per tant, podrien no ser comparables.

Les Directrius ESMA defineixen les MAR com una mesura financera del rendiment financer passat o futur, de la situació financera o dels fluxos d'efectiu, excepte una mesura financera definida o detallada en el marc de la informació financera aplicable.

Seguint les recomanacions de les directrius esmentades, a continuació s'adjunta el detall de les MAR utilitzades, així com la conciliació de certs indicadors de gestió amb els que es presenten als estats financers consolidats NIIF. Les xifres es presenten en milions d'euros llevat que s'indiqui el contrari.

Glossari – Definició Mesures Alternatives de Rendiment (MAR)

I Rendibilitat i eficiència

Diferencial de la clientela ¹: diferència entre: (i) tipus mitjà del rendiment de la cartera de crèdits (que s'obté com a quocient entre els ingressos del semestre anualitzats de la cartera de crèdit i el saldo mitjà de la cartera de crèdit net d'aquest període); (ii) tipus mitjà dels recursos de l'activitat detallista (que s'obté com a quocient entre els costos del semestre anualitzats dels recursos de l'activitat detallista i el seu saldo mitjà d'aquest període, excloent-ne els passius subordinats que es puguin classificar com a detallistes).

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 (NIIF 17/9)
Numerador	Ingressos del semestre anualitzats cartera de crèdit	11.722	5.372
Denominador	Saldo mitjà de la cartera crèdit net	338.237	332.457
(a)	Tipus mitjà rendiment cartera creditícia (%)	3,47	1,62
Numerador	Costos del semestre anualitzats recursos detallistes en balanç	1.652	(81)
Denominador	Saldo mitjà de recursos detallistes en el balanç	378.517	385.105
(b)	Tipus mitjà del cost de recursos detallistes en el balanç (%)	0,44	(0,02)
	Diferencial de clientela (%) (a - b)	3,03	1,64

Diferencial de balanç ¹: és la diferència entre: (i) tipus mitjà del rendiment dels actius (que s'obté com a quocient entre els ingressos per interessos del semestre anualitzats i els actius totals mitjans d'aquest període) i; (ii) tipus mitjà del cost dels recursos (s'obté com a quocient entre les despeses per interessos del semestre anualitzats i els recursos totals mitjans d'aquest període). Permet el seguiment del diferencial entre els ingressos i les despeses per interessos que genera la totalitat d'actius i passius del balanç del Grup.

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 (NIIF 17/9)
Numerador	Ingressos financers del semestre anualitzats	16.135	8.266
Denominador	Actius totals mitjans del període semestral	619.396	713.767
(a)	Tipus mitjà rendiment dels actius (%)	2,60	1,16
Numerador	Despeses financeres del semestre anualitzades	6.810	2.279
Denominador	Recursos totals mitjans del període semestral	619.396	713.767
(b)	Tipus mitjà cost dels recursos (%)	1,10	0,32
	Diferencial de balanç (%) (a - b)	1,50	0,84

ROE: quocient entre: (i) resultat atribuït al Grup (ajustat per l'import del cupó de l'Additional Tier 1, registrat a fons propis), i (ii) fons propis més ajustos de valoració mitjans, dels últims dotze mesos (calculats com la mitjana de saldos mitjans mensuals). Permet el seguiment de la rendibilitat obtinguda sobre els fons propis.

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 (NIIF 4)
(a)	Resultat atribuït al Grup 12 M	3.692	2.617
(b)	Cupó Additional Tier 1	(257)	(276)
Numerador	Resultat atribuït al Grup ajustat 12 M (a + b)	3.435	2.342
(c)	Fons propis mitjans 12 M	35.832	36.490
(d)	Ajustos de valoració mitjans 12 M	(2.003)	(1.709)
Denominador	Fons propis + ajustos de valoració mitjans 12 M (c + d)	33.830	35.232
	ROE (%)	10,2%	6,6%
(e)	Extraordinaris fusió durant el 2021		(37)
Numerador	Numerador ajustat 12M (a+b+e)		2.378
	ROE (%) sense extraordinaris fusió		6,8%



¹ Els saldos mitjans del període observat estan calculats a partir dels saldos diaris del període, excepte en el cas d'algunes filials, per a les quals els saldos mitjans es calculen com la mitjana aritmètica dels saldos puntuals vigents en cada tancament mensual.

Glossari – Definició Mesures Alternatives de Rendiment (MAR)

ROTE: quocient entre: (i) resultat atribuït al Grup (ajustat per l'import del cupó de l'Additional Tier 1, registrat a fons propis), i (ii) fons propis més ajustos de valoració mitjans dotze mesos (calculats com la mitjana de saldos mitjans mensuals), deduint-ne els actius intangibles amb criteris de gestió (que s'obté de l'epígraf Actius intangibles del balanç públic més els actius intangibles i fons de comerç associats a les participades nets del seu fons de deteriorament, registrats a l'epígraf Inversions en negocis conjunts i associades del balanç públic). Indicador utilitzat per mesurar la rendibilitat sobre el patrimoni tangible.

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 (NIIF 4)
(a)	Resultat atribuït al Grup 12 M	3.692	2.617
(b)	Cupó additional <i>TIER 1</i>	(257)	(276)
Numerador	Resultat atribuït al Grup ajustat 12 M (a + b)	3.435	2.342
(c)	Fons propis mitjans 12 M	35.832	36.940
(d)	Ajustos de valoració mitjans 12 M	(2.003)	(1.709)
(e)	Actius intangibles mitjans 12 M	(5.312)	(5.210)
Denominador	FP + ajustos de valoració mitjans excloent-ne actius intangibles 12 M (c + d + e)	28.517	30.022
	ROTE (%)	12,0%	7,8%
(f)	Extraordinaris fusió durant el 2021		(37)
Numerador	Numerador ajustat 12 M (a + b - f)		2.378
	ROTE (%) sense extraordinaris fusió		7,9%

ROA: quocient entre: (i) resultat net (ajustat per l'import del cupó de l'Additional Tier 1, registrat en fons propis) i; (ii) actius totals mitjans dels últims dotze mesos (calculats com la mitjana dels saldos diaris del període analitzat). Indica la rendibilitat obtinguda en relació amb els actius.

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 (NIIF 4)
(a)	Resultat després d'impostos i abans de minoritaris 12 M	3.694	2.622
(b)	Cupó additional <i>TIER 1</i>	(257)	(276)
Numerador	Resultat net ajustat 12 M (a + b)	3.438	2.346
Denominador	Actius totals mitjans 12 M	658.680	699.832
	ROA (%)	0,5%	0,3%
(c)	Extraordinaris fusió durant el 2021		(37)
Numerador	Numerador ajustat 12 M (a + b - c)		2.383
	ROTE (%) sense extraordinaris fusió		0,3%

RORWA: quocient entre: (i) resultat net (ajustat per l'import del cupó de l'Additional Tier 1, registrat en fons propis); (ii) actius totals mitjans ponderats per risc dels últims dotze mesos (calculats com la mitjana dels saldos mitjans trimestrals). Indica la rendibilitat obtinguda ponderant els actius pel seu risc.

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 (NIIF 4)
(a)	Resultat després d'impostos i abans de minoritaris 12 M	3.694	2.622
(b)	Cupó Additional Tier 1	(257)	(276)
Numerador	Resultat net ajustat 12 M (a + b)	3.438	2.346
Denominador	Actius ponderats per riscos regulatoris 12M	215.623	217.093
	RORWA (%)	1,6 %	1,1%
(c)	Extraordinaris fusió durant el 2021		(37)
Numerador	Numerador ajustat 12 M (a + b - c)		2.383
	RORWA (%) sense extraordinaris fusió		1,1%

Ràtio d'eficiència: quocient entre: (i) despeses d'explotació (despeses d'administració i amortització) i; (ii) marge brut (o ingressos *core* per a la ràtio d'eficiència *core*) dels últims dotze mesos. Ràtio habitual al sector bancari per relacionar els costos amb els ingressos generats.

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 (NIIF 4)
Numerador	Despeses d'administració i amortització 12 M	5.677	6.366
Denominador	Marge brut 12 M	12.346	11.046
	Ràtio d'eficiència sense despeses extraordinàries (%)	46,0%	57,6%
Numerador	Despeses d'administració i amortització sense despeses extraordinàries 12 M	5.645	6.194
Denominador	Marge brut 12 M	12.346	11.046
	Ràtio d'eficiència sense despeses extraordinàries (%)	45,7%	56,1%
Numerador	Despeses d'administració i amortització sense despeses extraordinàries 12 M	5.645	6.194
Denominador	Ingressos <i>core</i> 12M	13.197	11.347
	Ràtio de d'eficiència <i>core</i> (%)	42,8%	54,6%

Glossari – Definició Mesures Alternatives de Rendiment (MAR)

I Gestió del risc

Cost del risc (CoR): quocient entre: (i) total de dotacions per a insolvències (dotze mesos) i; (ii) saldo mitjà brut de crèdits a la clientela i riscos contingents, amb criteris de gestió (calculat com la mitjana dels saldos de tancament de cadascun dels mesos del període). Mètrica per monitorar el cost per dotacions per a insolvències sobre la cartera de crèdit.

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 ¹
Numerador	Dotacions per a insolvències 12 M	1.062	885
Denominador	Saldo mitjà brut de crèdits + riscos contingents 12 M	390.562	382.125
	Cost del risc (%)	0,27%	0,23%

Ràtio de morositat: quocient entre: (i) deutors dubtosos del crèdit a la clientela i dels riscos contingents, amb criteris de gestió, i; (ii) crèdits a la clientela i riscos contingents bruts, amb criteris de gestió. Mètrica per monitorar i seguir l'evolució de la qualitat de la cartera creditícia.

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 ¹
Numerador	Deutors dubtosos crèdit clientela + riscos contingents	10.317	12.424
Denominador	Crèdit clientela + riscos contingents	393.583	391.816
	Ràtio de morositat (%)	2,6 %	3,2%

Ràtio de cobertura: quocient entre: (i) total de fons de deteriorament del crèdit a la clientela i dels riscos contingents, amb criteris de gestió, i; (ii) deutors dubtosos del crèdit a la clientela i dels riscos contingents, amb criteris de gestió. Mètrica per monitorar la cobertura via provisions dels crèdits dubtosos.

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 ¹
Numerador	Fons deteriorament crèdit clientela + riscos contingents	7.880	8.126
Denominador	Deutors dubtosos crèdit clientela + riscos contingents	10.317	12.424
	Ràtio de cobertura (%)	76%	65 %

¹ La reexpressió a NIIF 17/9 del 2022 no ha provocat impacte en les partides utilitzades per al càlcul de les ràtios presentades de gestió de risc.

Glossari – Definició Mesures Alternatives de Rendiment (MAR)

I Liquiditat

Actius líquids totals: suma d'HQLA (*High Quality Liquid Assets* d'acord amb el que estableix el reglament delegat de la Comissió Europea de 10 d'octubre de 2014) i el disponible en pòlissa al Banc Central Europeu no HQLA. Indicador de la liquiditat de l'entitat.

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 ¹
Numerador	Actius Líquids d'Alta Qualitat (HQLA)	98.110	161.451
Denominador	Disponible en pòlissa BCE no HQLA	48.536	1.397
	Actius líquids totals (a + b)	146.646	162.847

Loan to deposits: quocient entre: (i) crèdit a la clientela net amb criteris de gestió minorat pels crèdits de mediació (finançament atorgat per Organismes Públics), juntament amb dipòsits de clients i periodificadores, i; (ii) recursos de l'activitat de clients en balanç. Mostra l'estructura de finançament detallista (permet valorar la proporció del crèdit detallista que està finançat per recursos de l'activitat de clients).

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 ¹
Numerador	Crèdit a la clientela de gestió net (a-b-c)	353.539	351.449
(a)	Crèdit a la clientela de gestió brut	363.952	362.770
(b)	Fons per a insolvències	7.376	7.767
(c)	Crèdit de mediació	3.037	3.554
Denominador	Dipòsits de clients i periodificadores (d+e)	388.380	398.789
(d)	Dipòsits de clients	388.183	398.773
(e)	Periodificadores incloses a l'epígraf «Cessió Temporal d'Actius i altres»	197	16
	Loan to deposits (%)	91%	88%

¹ La reexpressió a NIIF 17/9 del 2022 no ha provocat impacte en les partides utilitzades per al càlcul d'aquestes ràtios.

I Ràtios borsàries

BPA (Benefici per acció): quocient entre: (i) resultat atribuït al Grup (ajustat per l'import del cupó de l'*Additional Tier 1* registrat en fons propis) i (ii) nombre mitjà d'accions en circulació.

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 (NIIF 4)
Numerador	Resultat atribuït al Grup 12M sense extraord. fusió	3.692	2.654
Denominador	Nombre mitjà d'accions en circulació netes d'autocartera	7.566	8.034
	BPA (Benefici per acció)	0,49	0,33
	Cupó Additional <i>TIER 1</i>	(257)	(276)
Numerador	Numerador ajustat per Cupó AT1	3.435	2.378
	BPA (Benefici per acció) ajustat per cupó AT1	0,45	0,30

Nota: El nombre mitjà d'accions en circulació s'obté com el nombre mitjà d'accions emeses minorades pel nombre mitjà d'accions en autocartera (inclou l'efecte de la recompra d'accions pel volum ja executat). Els nombres mitjans es calculen com la mitjana de puntuals de tancament de cada mes del període analitzat.



Glossari – Definició Mesures Alternatives de Rendiment (MAR)

PER (Price-to-earnings ratio): quocient entre el valor de cotització i el benefici per acció (BPA).

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 (NIIF 4)
Numerador	Valor de cotització al tancament del període	3,787	3,317
Denominador	Benefici per acció (BPA)	0,49	0,33
	PER (Price-to-earnings ratio)	7,76	10,04

Rendibilitat per dividend: quocient entre: (i) dividends pagats (en accions o en efectiu) durant l'últim exercici i; (ii) valor de cotització de l'acció en la data de tancament del període.

		1S23	1S22
Numerador	Dividends pagats (en accions o efectiu) últim exercici	0,23	0,15
Denominador	Valor de cotització de l'acció al tancament del període	3,787	3,317
	Rendibilitat per dividend (%)	6,09%	4,41%



Valor teòric comptable per acció (VTC): quocient entre (i) patrimoni net minorat pels interessos minoritaris i; (ii) nombre d'accions en circulació en una data determinada.

El valor teòric comptable i el valor teòric comptable tangible per acció recullen l'impacte del programa de recompra d'accions per l'import executat en la data de tancament de trimestre, tant al numerador (excloent dels fons propis el valor de les accions recomprades, tot i que encara no s'han amortitzat) com al denominador (el nombre d'accions dedueix les ja recomprades).

El nombre d'accions en circulació s'obté com les accions emeses (menys el nombre d'accions en autocartera) en una data determinada.

Valor teòric comptable tangible per acció (VTCT): quocient entre: (i) patrimoni net minorat pels interessos minoritaris i el valor dels actius intangibles, i; (ii) nombre d'accions en circulació en una data determinada.

P/VTC: quocient entre el valor de cotització de l'acció al tancament del període i el valor teòric comptable.

P/VTC tangible: quocient entre el valor de cotització de l'acció al tancament del període i el valor teòric comptable tangible.

		1S23 (NIIF 17/9)	1S22 (NIIF 4)
(a)	Patrimoni net	34.044	34.843
(b)	Interessos minoritaris	(32)	(31)
Numerador	Patrimoni net ajustat (c = a+b)	34.012	34.811
Denominador	Accions en circulació netes d'autocartera (d)	7.495	7.862
e = (c / d)	Valor teòric comptable (€/acció)	4,54	4,43
(f)	Actius intangibles (minoren patrimoni net ajustat)	(5.363)	(5.340)
g = [(c+f)/d]	Valor teòric comptable tangible (€/acció)	3,82	3,75
(h)	Cotització al tancament del període	3,787	3,317
h/e	P/VTC (Valor cotització sobre valor comptable)	0,83	0,75
h/g	P/VTC tangible (Valor cotització sobre valor comptable tangible)	0,99	0,88

Glossari – Definició Mesures Alternatives de Rendiment (MAR)

I Adaptació de l'estructura del compte de pèrdues i guanys públic al format de gestió

Comissions netes. Inclou els epígrafs següents:

- > Ingressos per comissions.
- > Despeses per comissions.

Resultat d'operacions financeres. Inclou els epígrafs següents:

- > Guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis a resultats (net).
- > Guanys o pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis a resultats (net).
- > Guanys o pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar (net).
- > Guanys o pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures (net).
- > Diferències de canvi (net).

Despeses d'administració i amortització. Inclou els epígrafs següents:

- > Despeses d'administració.
- > Amortització.

Marge d'explotació. Inclou els epígrafs següents:

- > (+) Marge brut.
- > (-) Despeses d'explotació.

Pèrdues per deteriorament d'actius financers i altres provisions. Inclou els epígrafs següents:

- > Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis a resultats i pèrdues i guanys nets per modificació.
- > Provisions o reversió de provisions.

De què: Dotacions per a insolvències.

- > Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis a resultats corresponents a préstecs i avançaments per cobrar a la clientela amb criteris de gestió.
- > Provisions o reversió de provisions corresponents a provisions per a riscos contingents amb criteris de gestió.

De què: Altres dotacions a provisions.

- > Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis a resultats, excloent-ne el saldo corresponent a préstecs i avançaments per cobrar a la clientela amb criteris de gestió.
- > Provisions o reversió de provisions, excloent-ne les provisions corresponents a riscos contingents amb criteris de gestió.

Guanys o pèrdues en baixa d'actius i altres. Inclou els epígrafs següents:

- > Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'inversions en negocis conjunts o associades.
- > Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius no financers.
- > Guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers i participacions (net).
- > Guanys o pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes (net).

Resultat atribuït a interessos minoritaris i altres. Inclou els epígrafs següents:

- > Resultat del període atribuïble a interessos minoritaris (participacions no dominants).
- > Guanys o pèrdues després d'impostos procedents d'activitats interrompudes.

Glossari – Definició Mesures Alternatives de Rendiment (MAR)

Conciliació d'indicadors d'activitat amb criteris de gestió

Crèdit a la clientela, brut

Juny 2023 (en milions d'euros)

Actius financers a cost amortitzat – Clientela (balanç públic)	355.214
Cambres de compensació i fiances donades en efectiu	(2.122)
Altres actius financers sense naturalesa detallista	(279)
Bons de renda fixa assimilables a crèdit detallista (Actius financers a cost amortitzat - Valors Representatius de Deute del Balanç Públic)	3.763
Fons per a insolvències	7.376
Crèdit a la clientela brut amb criteris de gestió	363.952

Finançament institucional a l'efecte de la liquiditat bancària

Juny 2023 (en milions d'euros)

Passius financers a cost amortitzat – Valors Representatius de Deute Emesos (Balanç Públic)	53.006
Finançament institucional no considerat a l'efecte de la liquiditat bancària	(4.562)
Bons de titulització	(1.028)
Ajustos per valoració	(2.468)
Amb naturalesa detallista	(1.420)
Emissions adquirides per empreses del Grup i altres	354
Dipòsits a la clientela a l'efecte de la liquiditat bancària¹	4.663
Finançament institucional a l'efecte de la liquiditat bancària	53.108

¹ Compostos per 4.630 milions d'euros de cèdules multicedents (netes d'emissions referides) i 33 milions d'euros de dipòsits subordinats.

Recursos de clients

Juny 2023 (en milions d'euros)

Passius financers a cost amortitzat - Dipòsits de la clientela (balanç públic)	397.040
Recursos no detallistes (registrats a l'epígraf Passius financers a cost amortitzat - Dipòsits a la clientela)	(7.319)
Cèdules multicedents i dipòsits subordinats	(4.668)
Entitats de contrapartida i altres	(2.651)
Recursos detallistes (registrats a Passius financers a cost amortitzat - Valors Representatius de Deute)	1.420
Emissions <i>retail</i> i altres	1.420
Passius emparats per contractes d'assegurances amb criteris de gestió	72.748
Total recursos de balanç	463.890
Actius gestionats	156.111
Altres comptes¹	7.823
Total recursos de clients	627.824

Passius per contractes d'assegurances

Juny 2023 (en milions d'euros)

Passius afectes al negoci assegurador (balanç públic)	66.866
Correcció del component financer per actualització del passiu segons NIIF17 (exclou <i>Unit Linked</i> i altres)	1.756
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats (Balanç Públic)	3.370
Altres passius financers no assimilables a Passius per contractes d'assegurances	(8)
Passius financers de BPI Vida registrats a l'epígraf Passius financers a cost amortitzat – Dipòsits de la clientela	764
Passius per contractes d'assegurances amb criteri de gestió	72.748

¹ Inclou, essencialment, recursos transitoris associats a transferències i recaptació.

Estructura del Grup



Grup CaixaBank



44.683



CaixaBank, S.A.



36.048

Entitat de crèdit Espanya

> SUPORT AL NEGOCI

> ACTIVITAT DE NEGOCI

ENTITATS DEL GRUP

708 CaixaBank Operational Services (100%)
→ Serveis de *backoffice* d'administració

813 CaixaBank Tech (100%)
→ Prestació de serveis informàtics

192 CaixaBank Facilities Management (100%)
→ Gestió d'obres, manteniment, logística i compres

135 CaixaBank Intelligence (100%)
→ Desenvolupament de projectes digitals

613 CaixaBank Payments & Consumer (100%)
→ Finançament al consum i mitjans de pagament

52 Wivai SelectPlace S.A.U (100%)
→ Comercialització de productes

8 Telefónica Consumer Finance (50%)
→ Finançament al consum

8 CaixaBank Equipment Finance (100%)
→ Arrendament de vehicles i béns d'equipament

208 Building Center (100%)
→ Tenidora d'actius immobiliaris

Bankia Habitat (100%)
→ Explotació, gestió i administració d'immobles

Living Center (100%)
→ Promoció immobiliària

789 VidaCaixa (100%)
→ Assegurances de vida i gestió de fons de pensions

72 BPI Vida e Pensões (100%)
→ Assegurances de vida i gestió de fons de pensions

17 Sa Nostra Vida (100%)
→ Assegurances

256 CaixaBank Asset Management (100 %)
→ Gestió d'Institucions d'Inversió Col·lectiva

40 BPI Gestão de ativos (100%)
→ Gestió d'Institucions d'Inversió Col·lectiva

6 CaixaBank AM Luxembourg (100%)
→ Gestió d'Institucions d'Inversió Col·lectiva

4.378 Banco BPI (100%)
→ Entitat de crèdit

20 Bankia Mediación (100%)
→ Operador de bancaassegurances

61 Imaginersgen (100%)
→ Gestió de segment jove del banc

41 Nuevo MicroBank (100%)
→ Finançament de microcrèdits

14 CaixaBank Wealth Management Luxembourg (100%)
→ Entitat de crèdit Luxemburg

11 CaixaBank Titulización (100%)
→ Gestora de fons de titulització

ENTITATS ASSOCIADA I NEGOCIS CONJUNTS

→ IT Now (49 %)
Serveis i projectes tecnològics i informàtics

→ Comercia Global Payments Entidad de Pago, S.L (20%)
Entitat de pagament

→ Servired (41%)

Sociedad española de medios de pago

→ Global Payments Money To Pay, S.L (49%)
Entitat de pagament

→ Redsys Servicios de Procesamiento (25 %)
Mitjans de pagament

→ Coral Homes (20%)
Serveis immobiliaris

→ Gramina Homes (20%)
Explotació, gestió i administració d'immobles

→ SegurCaixa Adeslas (49,9%)
Assegurances de no vida

→ Companhia de Seguros Allianz Portugal (35%)
Assegurances

→ Banco comercial e de Investimentos (36%)
Assegurances

→ Nombre d'empleats.

Subgrups de societats.

(%) Percentatge de participació a 30 de juny de 2023.

Nota: S'hi inclouen les entitats més rellevants per la seva contribució al Grup, però se n'exclouen les operatives de naturalesa accionarial (dividends), operativa extraordinària i activitats non-core: Inversiones Inmobiliarias Tegui Resort S.L. (144 empleats), Líderes de Empresa Siglo XXI, S.L. (6), entre altres.