

CaixaBank, S.A.
i societats dependents

Informe d'assegurament limitat independent de
l'Inventari d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle



La versió del nostre informe és una traducció de l'original, el qual va ser preparat en castellà. S'han pres totes les mesures necessàries per tal que la traducció sigui una representació el més acurada possible. Tot i això, en tots els aspectes d'interpretació de la informació, punts de vista i opinions, la versió original del nostre informe preval per davant d'aquesta traducció.

Informe d'assegurament limitat independentde l'Inventari d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle

A la direcció de CaixaBank, S.A.:

Abast del treball

Hem dut a terme un encàrrec d'assegurament limitat de l'Inventari d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (d'ara endavant Inventari de GEH) de CaixaBank, S.A. (Societat dominant) i societats dependents (d'ara endavant CaixaBank o el Grup) que s'inclou en el Document 1 adjunt a aquest informe, que comprèn les emissions operatives corresponents a l'exercici anual finalitzat el 31 de desembre de 2021 i les emissions finançades corresponents a l'exercici anual finalitzat el 31 de desembre de 2020. Aquest encàrrec ha estat realitzat per un equip d'auditoria expert en matèria de sostenibilitat i canvi climàtic.

Responsabilitat de la direcció de la Societat dominant

La direcció de CaixaBank, S.A. és responsable de la preparació de l'Inventari de GEH, d'acord amb els seus procediments interns, "*Instrucción técnica para la recopilación de datos de actividad vinculada al cálculo anual de la Huella de Carbono del Grupo Caixabank*" i "*Guía para la estimación de la huella de carbono*" de CaixaBank, descrits en el Document 2 adjunt a aquest informe. Aquesta responsabilitat inclou el disseny, la implantació i el manteniment dels sistemes de control intern rellevants per a permetre que l'Inventari de GEH estigui lliure d'incorreccions materials, a causa de frau o a error.

La quantificació de les emissions de GEH està subjecta a incerteses inherents a causa del coneixement científic incomplet necessari per determinar els factors d'emissió i els valors necessaris per combinar les emissions de diferents gasos.

La informació continguda en l'Inventari de GEH de CaixaBank ha de ser llegida i compresa juntament amb els procediments interns aplicats per a la seva preparació, descrits en el Document 2 adjunt a aquest informe, la selecció i l'aplicació dels quals és responsabilitat exclusiva de CaixaBank, S.A. L'absència d'una pràctica establerta per part d'un organisme reconegut en la qual basar-se per avaluar i mesurar l'Inventari de GEH permet l'ús de diferents tècniques de mesurament acceptables, la qual cosa podria afectar la comparabilitat entre entitats i al llarg del temps.

Els grups d'interès a nivell mundial, inclosos els reguladors, reconeixen que existeixen limitacions significatives en la disponibilitat i qualitat de les dades d'emissions de GEH de tercers, la qual cosa resulta en l'ús extensiu de proxys de dades. Aquesta limitació ha resultat en que l'Aliança per a la Comptabilitat del Carboni en la Indústria Financera ("PCAF" per les seves sigles en anglès) estableixi una puntuació o score de qualitat de la dada que s'incorpora en el procediment intern "*Guía para la estimación de la huella de carbono*" de CaixaBank, descrit en el Document 2 adjunt a aquest informe. És de preveure que els principis i metodologies utilitzats per a mesurar i reportar l'Inventari de GEH de CaixaBank es desenvoluparan amb el temps i poden estar subjectes a canvis d'acord amb la pràctica i la regulació del mercat, la qual cosa afectarà la comparabilitat any rere any.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., Avinguda Diagonal, 640, 08017 Barcelona, España
Tel.: +34 932 532 700 / +34 902 021 111, Fax: +34 934 059 032, www.pwc.es



La nostra independència i control de qualitat

Hem complert amb els requeriments d'independència i altres requeriments d'ètica del Codi Internacional d'Ètica per a Professionals de la Comptabilitat (incloent les Normes Internacionals d'Independència) emès pel Consell de Normes Internacionals d'Ètica per a Professionals de la Comptabilitat (Codi de l'IESBA, per les seves sigles en anglès) que està basat en els principis fonamentals d'integritat, objectivitat, competència i diligència professionals, confidencialitat i comportament professional.

La nostra firma aplica la Norma Internacional de Control de Qualitat 1 (NICQ 1) i manté, en conseqüència, un sistema de control de qualitat exhaustiu que inclou polítiques i procediments documentats relatius al compliment de requeriments d'ètica, normes professionals i disposicions legals i reglamentàries aplicables.

La nostra responsabilitat

La nostra responsabilitat és expressar una conclusió d'assegurament limitat sobre l'Inventari de GEH de CaixaBank, basat en els procediments que hem realitzat i en les evidències que hem obtingut. Hem realitzat el nostre encàrrec d'assegurament limitat d'acord amb la Norma Internacional d'Encàrrecs d'Assegurament 3410, (NIEA 3410), "Encàrrecs d'Assegurament sobre Gasos amb Efecte d'Hivernacle", emesa pel Consell de Normes Internacionals d'Auditoria i Assegurament (IAASB) de la Federació Internacional de Comptadors (IFAC). Aquesta norma requereix que planifiquem i executem el nostre encàrrec amb la finalitat d'obtenir una seguretat limitada de que l'Inventari de GEH de CaixaBank està lliure d'incorreccions materials.

Un encàrrec d'assegurament limitat realitzat de conformitat amb la NIEA 3410 suposa avaluar la idoneïtat del criteri utilitzat per CaixaBank en la preparació de l'Inventari de GEH, avaluar el risc d'incorreccions materials en l'Inventari de GEH a causa de frau o error, respondre als riscos identificats segons sigui necessari, i avaluar la presentació general de l'Inventari de GEH. L'abast d'un encàrrec d'assegurament limitat és substancialment inferior al d'un encàrrec d'assegurament raonable, tant en els procediments d'avaluació de riscos, incloent-hi l'enteniment del control intern, com en els procediments realitzats en resposta als riscos avaluats.

Els procediments que realitzem es basen en el nostre judici professional i van incloure consultes, observació de processos, inspecció de documentació, procediments analítics, avaluació de la idoneïtat dels mètodes de quantificació i de les polítiques de difusió d'informació, així com la seva conciliació amb les dades subjacents.

Ateses les circumstàncies de l'encàrrec, en la realització dels procediments abans esmentats hem:

- Obtingut un enteniment de l'entorn de control de CaixaBank i dels sistemes d'informació rellevants per a la quantificació de les emissions i presentació d'informes a través de consultes i reunions amb el personal de les diverses àrees de CaixaBank involucrades en l'elaboració de l'Inventari de GEH, però no hem avaluat el disseny de determinades activitats de control, ni hem obtingut evidències sobre la seva aplicació, ni tampoc hem provat la seva efectivitat operativa.
- Avaluat si els mètodes de CaixaBank per a desenvolupar estimacions són apropiats i han estat aplicats de forma consistent. No obstant això, els nostres procediments no han inclòs proves sobre les dades en els quals s'han basat les estimacions ni hem calculat les nostres pròpies estimacions per a comparar-les amb les de CaixaBank.



- Comprovat, mitjançant proves analítiques i substantives sobre la base de la selecció d'una mostra, de la informació quantitativa (dades d'activitat, càlculs i informació generada) per a la determinació de l'Inventari de GEH de CaixaBank, i la seva adequada compilació d'acord amb el procediment intern aplicat.

Els procediments realitzats en un encàrrec d'assegurament limitat varien en naturalesa i terminis, i són menys extensos que per un encàrrec d'assegurament raonable. Per consegüent, el nivell de garantia obtingut en un encàrrec d'assegurament limitat és substancialment inferior a la garantia que s'hauria obtingut si haguéssim realitzat un assegurement raonable.

Conclusió d'assegurament limitat

Com a resultat dels procediments que hem realitzat i de les evidències que hem obtingut, no s'ha posat de manifest cap aspecte que ens faci creure que l'Inventari de GEH de CaixaBank, S.A. i societats dependents que s'inclou en el Document 1 adjunt a aquest informe que comprèn les emissions operatives corresponents a l'exercici anual finalitzat el 31 de desembre de 2021 i les emissions finançades corresponents a l'exercici anual finalitzat el 31 de desembre de 2020, no ha estat preparat, en tots els seus aspectes significatius, d'acord amb els procediments interns aplicats, "Instrucción técnica para la recopilación de datos de actividad vinculada al cálculo anual de la Huella de Carbono del Grupo CaixaBank" i "Guía para la estimación de la huella de carbono" de CaixaBank, descrits en el Document 2 adjunt a aquest informe.

Ús i distribució

El nostre informe s'emet únicament a la direcció de CaixaBank, S.A., d'acord amb els termes de la nostra carta d'encàrrec. No assumim cap responsabilitat enfront de tercers diferents de la direcció de CaixaBank, S.A.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES, S.L.

Original en castellà signat per
Juan Ignacio Marull Guasch

29 de novembre de 2022

Document 1. Inventari de Gasos amb Efecte d'Hivernacle de CaixaBank, S.A. (Societat dominant) i societats dependents (d'ara endavant, "CaixaBank", "Grup CaixaBank" o "el Grup")

Inventari de GEH	
Emissions operatives [tCO₂e]	2021
Emissions operatives (considerant Abast 2 "market-based")	24.886
Emissions operatives (considerant Abast 2 "location-based")	67.410
Abast 1	9.633
Abast 2 "market-based"	1.025
Abast 2 "location-based"	43.549
Abast 3	14.228
3.1. Compra de béns i serveis	6.375
3.2. Béns de capital	3.209
3.3. Activitats relacionades amb els combustibles i l'energia no incloses als Abasts 1 i 2	95
3.5. Generació de residus	230
3.6. Viatges de negocis	4.072
3.7. Desplaçaments a la feina	247
Emissions finançades ¹	2020
Sector petroli i gas	
Emissions absolutes [MtCO ₂ e]	26,9
Score de qualitat de la dada (Abast 1+2)	1,7
Score de qualitat de la dada (Abast 3)	2,1
Sector energia	
Intensitat d'emissions [kgCO ₂ e / MWh]	136
Score de qualitat de la dada (Abast 1)	2,0

¹ Notes explicatives:

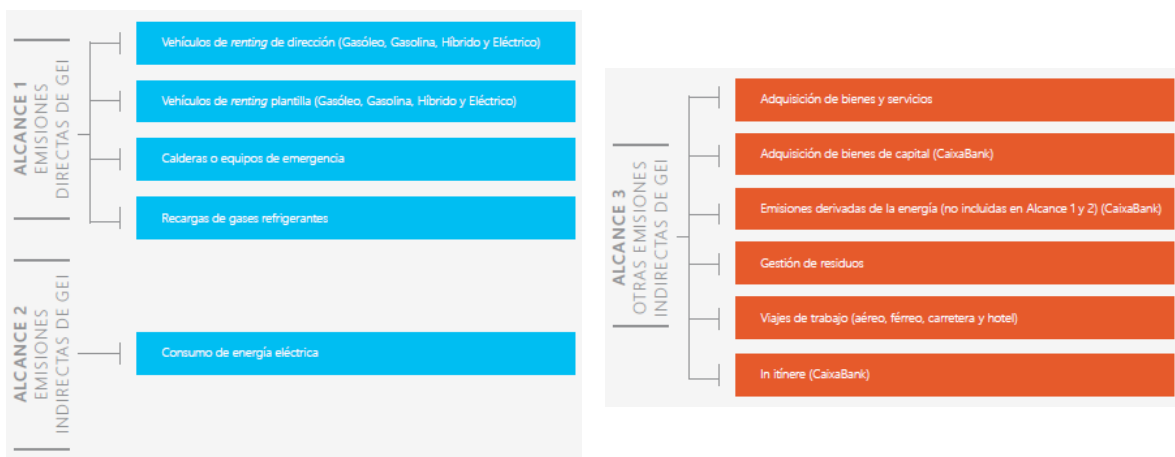
- Les emissions finançades incloses a la taula inclouen únicament la cobertura considerada per CaixaBank per a la definició dels objectius de descarbonització fixats al marc de la *Net Zero Banking Alliance* (NZBA).
- El càlcul s'ha realitzat amb un enfocament de control operacional seguint la metodologia desenvolupada per PCAF i descrita a la norma "Global GHG Accounting and reporting Standard for the Financial Industry" per préstecs a empreses (no inclou préstecs a PIMES) i *project finance* i utilitzant el límit concedit pel càlcul del factor d'atribució.
- Aquestes emissions finançades inclouen únicament informació de CaixaBank S.A i Bankia, S.A. a 31 de desembre de 2020. No s'inclou la cartera d'inversió (renda fixa i renda variable). No s'ha cobert el càlcul d'aquells actius dels que no es disposava de dades financeres de les companyies de la cartera.
- L'*score* de qualitat de la dada es calcula com la mitjana ponderada dels *DQ score* de *project finance* i finançament corporatiu definits per PCAF.

Document 2. Abast, cobertura i metodologia aplicada pel càlcul de l'Inventari de Gasos amb Efecte d'Hivernacle de CaixaBank, S.A. (Societat dominant) i societats dependents (d'ara endavant, "CaixaBank", "Grup CaixaBank" o "el Grup")

A. Emissions operatives:

La metodologia utilitzada en el càlcul de les emissions operatives és l'establerta per "The Greenhouse Gas Protocol, A Corporate Accounting and Reporting Standard" (d'ara endavant, GHG Protocol), desenvolupada pel *World Business Council for Sustainable Development*. En el cas de les emissions d'Abast 3, s'utilitza la classificació establerta en la publicació del GHG Protocol "Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard". Així mateix, l'Inventari de GEH de CaixaBank distingeix entre límits organitzacionals i límits operacionals, en el marc metodològic descrit:

- **Límits organitzacionals:** entesos com els límits que determinen les operacions que son propietat o estan sota el control del Grup CaixaBank. En el cas de les filials de CaixaBank, l'abast operatiu comprendrà les seves principals fonts d'emissió directa (Abast 1) i emissions indirectes associades a l'adquisició i consum d'energia elèctrica (Abast 2). Pel cas de CaixaBank, S.A. i per defecte la fusió de Bankia, S.A., adicionalment al càlcul dels Abasts 1 i 2 també s'incorporarà l'Abast 3, incloent la resta de les emissions indirectes que son conseqüència de l'activitat de CaixaBank, però provenen de fonts que no son propietat o controlades directament per la companyia. A l'Abast 3 es comptabilitzen i reporten aquelles fonts d'emissió que resulten rellevants per les operacions de CaixaBank i per les que es disposa d'informació fiable. Les filials incloses en el càlcul de les emissions operatives de l'Inventari de GEH del Grup CaixaBank son: CaixaBank Business Intelligence, CaixaBank Facilities Management, CaixaBank Operational Services, CaixaBank Tech, Silc Inmobles, CaixaBank Payments & Consumer, Building Center, VidaCaixa, CaixaBank Asset Management, Banco BPI, MicroBank e Imagin Tech. Cal mencionar que CaixaBank disposa del 100% de les participacions de les filials incloses al càlcul de l'Inventari de GEH del Grup CaixaBank.
- **Límits operacionals:** entesos com els límits que determinen les emissions directes i indirectes associades a operacions que son propietat o estan sota el control de CaixaBank.
- **Fonts d'emissió identificades:** al següent gràfic es mostren en color blau aquelles categories d'emissions incloses al càlcul de l'Inventari de GEH per la totalitat de companyies del Grup, i en color taronja les categories incloses per CaixaBank, S.A. i Bankia, S.A.



B. Emissions finançades:

La metodologia utilitzada per CaixaBank per a l'estimació de les emissions finançades és l'establerta a "The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry" desenvolupat per Partnership for Carbon Accounting Financials (d'ara endavant, estàndard PCAF). Aquesta metodologia estableix que les emissions finançades corresponents a una entitat financera es calculen sempre tenint en compte un factor d'atribució (específic per cada classe / tipologia d'actiu) per les emissions del prestatari, de l'empresa participada o del bé finançat, segons la següent fórmula de càlcul:

>> ECUACIÓN 1 – EMISIONES FINANCIADAS

$$\text{Emisiones financiadas} = \sum \text{Factor de atribución} * \text{Emisiones}$$

Donde: el **factor de atribución**: es la parte de las emisiones de CO₂e anuales del prestatario que se atribuye el Banco. **Emisiones**: las emisiones anuales del prestatario.

La informació sobre les emissions de GEH i les dades financeres de les companyies que formen part de la cartera de CaixaBank s'ha obtingut al tancament de l'exercici reportat (en aquest cas, 2020).

General Lending. Metodologia i càlcul

El càlcul de les emissions de GEH per aquesta categoria inclou tots els préstecs o línies de crèdit, presents al balanç de CaixaBank, per a fins corporatius generals, concedits a empreses, organitzacions sense ànim de lucre, o qualsevol altre tipus d'organització (no inclou PIMES). El càlcul es realitza seguint un enfocament de grup empresarial.

Càlcul del factor d'atribució:

El factor d'atribució representa el pes del finançament concedit per CaixaBank sobre el client. Seguint la referència de l'estàndard PCAF es calcula com s'indica a continuació:

>> ECUACIÓN 2 – FACTOR DE ATRIBUCIÓN GENERAL LENDING

$$\text{Factor de atribución}_o = \frac{\text{Saldo concedido}_o}{\text{Enterprise Value Including Cash}_e \text{ (EVIC)}}$$

Pel càlcul de l'EVIC s'han utilitzat els epígrafs corresponents pel seu valor en llibres, evitant que la volatilitat dels mercats dificulti la gestió i compliment dels compromisos de descarbonització establerts pel Grup. La informació de balanç de les companyies s'ha obtingut a partir de bases de dades internes i prospeccions de la informació recollida als balanços d'aquestes. Quan no es disposa d'informació financera de la empresa, no es factible calcular les emissions finançades.

Càlcul de les emissions de GEH:

En funció de la informació disponible, el càlcul de les emissions finançades es realitza seguint dos enfocaments diferents:

- *Top-down*: quan es disposa d'informació sobre les emissions de GEH publicades per les companyies, les dades s'obtenen directament dels seus informes públics.
- *Bottom-up*: quan no es disposa d'informació sobre les emissions de GEH publicades per les companyies, les dades s'estimen a partir de la informació disponible (a nivell de sector) de les contraparts que constitueixen els grups empresarials de les companyies.

Project Finance. Metodologia i càlcul

La cartera de *project finance* inclou tots els préstecs a projectes amb fins específics que a data de tancament es troben al balanç de CaixaBank. Pel càlcul de les emissions de GEH corresponents als actius, únicament s'inclouen les emissions finançades al llarg de la vida de la operació acordada amb l'entitat.

Càlcul del factor d'atribució:

El factor d'atribució per aquest segment es calcula de la següent manera:

>> ECUACIÓN 3 – FACTOR DE ATRIBUCIÓN PROJECT FINANCE

$$\text{Factor de atribución} = \frac{\text{Saldo concedido}}{\text{Patrimonio neto}_\epsilon + \text{Deuda}_\epsilon}$$

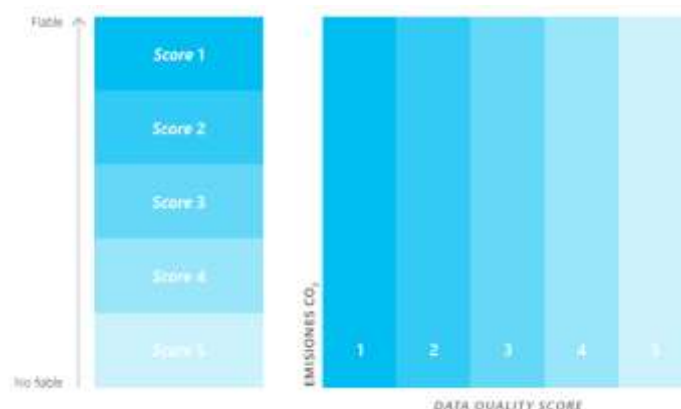
Càlcul d'emissions de GEH:

Donada la informació disponible, s'han utilitzat els següents enfocaments pel càlcul de les emissions finançades corresponent a cada un dels Abasts 1, 2 i 3:

- Enfocament 1: emissions de GEH calculades en base a l'activitat física pel sector energia, incloent únicament les emissions d'Abast 1.
- Enfocament 2: emissions de GEH calculades en base a l'activitat econòmica, incloent les emissions d' Abast 1, 2 i 3 pel sector petroli i gas, i les emissions d'Abast 1 (en cas de que no puguin obtenir-se amb l'Enfocament 1) pel sector energia.

Data Quality Score. Qualitat de la dada

En funció de la metodologia utilitzada per a realitzar el càlcul de les emissions finançades i de les estimacions efectuades, l'estàndard PCAF estableix un nivell de qualitat sobre el grau de certesa d'aquestes (*Data Quality Score* o *DQ Score*). Concretament, PCAF estableix 5 nivells de *DQ Score* que es detallen al següent gràfic:



De cara a divulgar de forma representativa la qualitat mitjana de les dades utilitzades per al càlcul de les emissions finançades, s'han normalitzat els *scores* de qualitat per a cada sector en base a l'import concedit al Grup CaixaBank (mitjana ponderada), aplicant-se la següent fórmula:

$$\sum_{i=1}^n \frac{\text{Concedido} \times \text{Puntuación de la calidad del dato (DQ Score)}_i}{\sum_{i=1}^n \text{Concedido}}$$