

Pla de sostenibilitat 2025-2027



1 » PUNT DE PARTIDA

2 » PLA DE SOSTENIBILITAT 2025-2027





1. Punt de partida



Ser un referent en banca sostenible i responsable és i ha estat sempre una prioritat clau de l'estratègia del Grup

Prioritats estratègiques 2015-2018

1. **Millor de la seva categoria en qualitat de servei i prestigi**
2. Rendibilitat sostenible per sobre del cost del capital
3. Optimització de l'assignació de capital
4. Millora del nostre lideratge en digitalització de la banca
5. Retenir i atraure als més capaços



Prioritats estratègiques 2019-2021

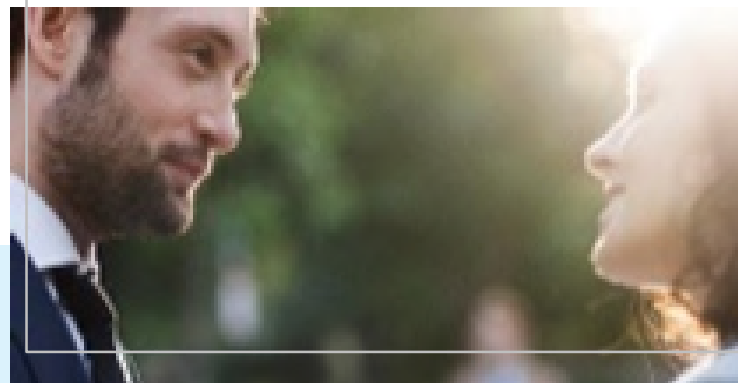
1. Oferir la millor experiència de client
2. Agilitzar la transformació digital per impulsar l'eficiència i la flexibilitat
3. Promoure una cultura centrada en las persones, àgil i col·laborativa
4. Rendiment atractiu pels accionistes i unes finances sòlides
5. **Una entitat de referència en banca responsable i compromís social**



Prioritats estratègiques 2022-2024

1. Creixement del negoci, desenvolupament de la millor proposta de valor pels nostres clients
2. Crear un model eficient d'atenció al client adaptat a las preferències dels clients
3. **Sostenibilitat: un referent a Europa:**
 - Ajudar als clients a la seva transició energètica;
 - Liderar l'impacto social positiu;
 - Promoure una cultura de la responsabilitat i, alhora, ser un referent del sector en governança

FACILITADORS: Tecnologia i persones



El focus en la sostenibilitat ens permet destacar una de les nostres avantatges competitives inherent a la nostra manera de fer banca

Pla de sostenibilitat 2022-2024: execució d'èxit

LÍNIES D'ACCIÓ 2022-2024

PROMOURE UNA **CULTURA RESPONSABLE** SENT REFERENTS EN GOVERNANÇA

- › Transparència i rendició de comptes
- › Referent en estàndards reguladors
- › Cultura centrada en persones
- › Integrar ASG en l'Entitat

IMPULSAR LA **TRANSICIÓ SOSTENIBLE** D'EMPRESSES I SOCIETAT

- › Transició d'empreses i de particulars
- › Descarbonització
- › Integració de riscos ASG

LIDERAR **L'IMPACTE SOCIAL POSITIU** I AFAVORIR LA INCLUSIÓ FINANCERA

- › Promoció del treball i l'emprenedoria
- › Lideratge en microfinances
- › Lideratge social i aliances, multiplicar les oportunitats de les persones

-  **Escolta activa** amb grups d'interès
-  Govern de les **dades** i metodologies de mesurament
-  Estratègia de **comunicació**

AVENÇOS 2022-2024

Reforç de la governança i el reporting

- Comitès, polítiques i marcs de governs actualitzats i reforçats
- Equips especialitzats (Dir. de sostenibilitat i altres equips)
- Millora de l'estructura de dades ASG
- Sostenibilitat en la presa de decisions (acceptació de la incorporació de clients, subscripció de riscos)
- Avenços en cultura de sostenibilitat (referents, formació, incentius)
- Escolta activa de l'ecosistema de la sostenibilitat (analistes, empreses, ONG, etc.)

Compromís social reforçat

- Impuls de la microfinançament
- Capil·laritat i presència rural
- Programa de voluntariat i acció social
- Promoció formació professional

Focus en mobilització sostenible i en gestió de riscos climàtics

- Ampliació de la cartera de productes i serveis (hipoteca eficient, Comunitats de Propietaris, calculadora d'empremta, etc.)
- Iniciatives de sensibilització en sostenibilitat amb clients
- Avenç en la integració de riscos climàtics i mediambientals
- Objectius públics de descarbonificació per a la cartera de préstecs/inversions

Tots els objectius de primer nivell de 2022-24 aconseguits

AMBICIÓ

OBJECTIU

PROGRÉS

COMPLIMENT EL 31.12.24



GLOBAL

- › 64.000 MM€ mobilitzats en finances sostenibles.
- › Mantenir la **categoria "A"** en l'indicador sintètic de sostenibilitat.*

Gen. 2022

Des. 2024

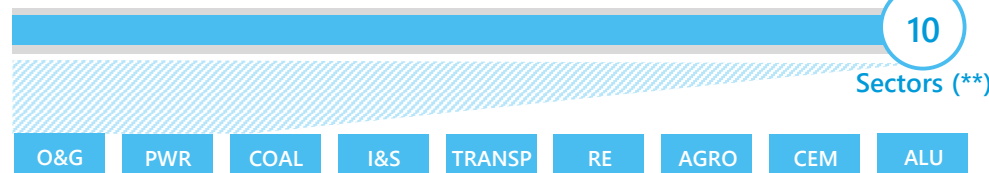


- › 86.770 MM € mobilitzats des de l'inici del Pla
- › Categoria A



AMBIENTAL

- › Avançar en la **descarbonització de la cartera** per assolir zero emissions el 2050.



- › Objectius definits per a sectors NZBA per a la reducció de rastre finançat el 2030



SOCIAL

- › 413.300 **beneficiaris** de MicroBank.



- › 484.522 beneficiaris

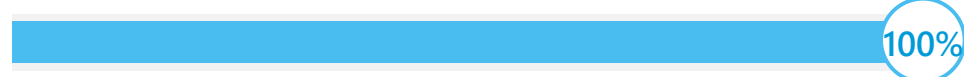


BON GOVERN

- › 43% de **dones** en posicions directives.

Gen. 2022

Des. 2024



- › 43,4%

(*) Calculat a partir dels resultats en S&P GLOBAL-DJSI, Sustainalytics, MSCI i ISS ESG

(**) Oil & Gas, Power, Coal, Iron & Steel, Transport (cotxe, marítim i aviació), Real Estate (RE residencial i RE comercial), Agro (qualitatiu), Ciment (immaterial) i Alumini (immaterial).

El context actual requereix l'acció decidida per part d'empreses i governs

El context impacta en la sostenibilitat



Acceleració de **REPTES GLOBAIS**

- ↑ CANVI CLIMÀTIC I PÈRDUA DE NATURA
- ↑ DESIGUALTAT I MENYS COHESIÓ SOCIAL
- ↑ CONFLICTES
- ↑ CANVIS DEMOGRÀFICS



Una **SOCIETAT MÉS CONSCIENT**, en un clima de **MÉS ESCRUTINI** a empreses



Continua la **PRESSIÓ REGULADORA DE LA UE**, amb més concreció



La **TRANSICIÓ ENERGÈTICA** requereix una **INVERSIÓ** elevada i afecta tots els sectors econòmics



Els **COMPROMISOS públics ASSUMITS** impliquen avenços regulars



AVENÇOS ASG GLOBAIS integrats en expectatives de *stakeholders*

Les nostres fortaleces per respondre

EQUIPS especialitzats i catàleg de **SOLUCIONS**

Trajectòria **CREIXENT MOBILITZACIÓ** sostenible

Model de **GOVERN** i de gestió **RISCOS** de **SOSTENIBILITAT ROBUST**

Compromís **SOCIAL RECONEGUT**



El context també ofereix **OPORTUNITATS** per a **CaixaBank**, que es poden materialitzar en un impacte positiu en el **negoci** i el benestar financer de les **persones**



2. Pla de sostenibilitat 2025-2027

La sostenibilitat, integrada en el Pla estratègic 2025-2027

Pilars estratègics 2025-2027

1

ACCELERAR EL **CREIXEMENT**
APROFITANT LES NOSTRES FORTALESES

2

ACCELERAR LA **TRANSFORMACIÓ**
I LA INVERSIÓ EN EL NEGOCI

3

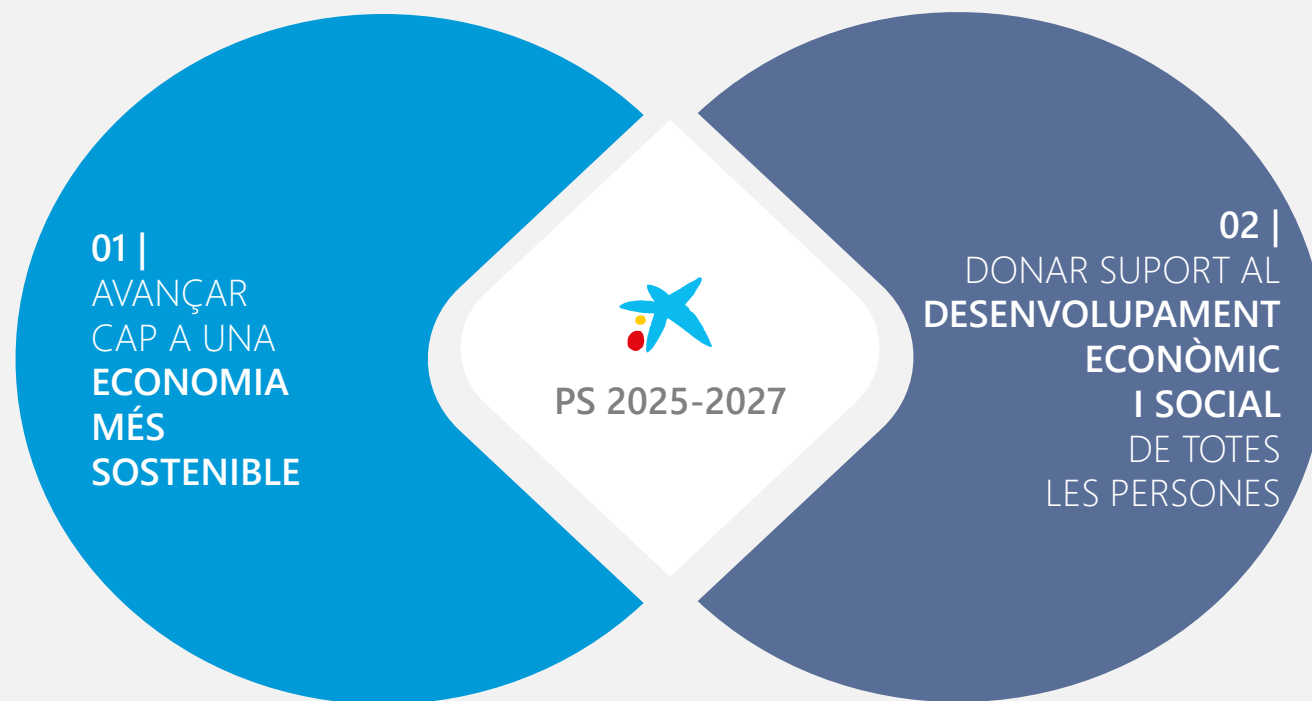
POSICIONAMENT DIFERENCIAL
EN SOSTENIBILITAT

- > AVANÇAR CAP A UNA **ECONOMIA MÉS SOSTENIBLE**
- > DONAR SUPORT AL DESENVOLUPAMENT **SOCIAL I ECONÒMIC**





Pla de sostenibilitat 2025-2027



Detall del Pla de sostenibilitat 2025-2027



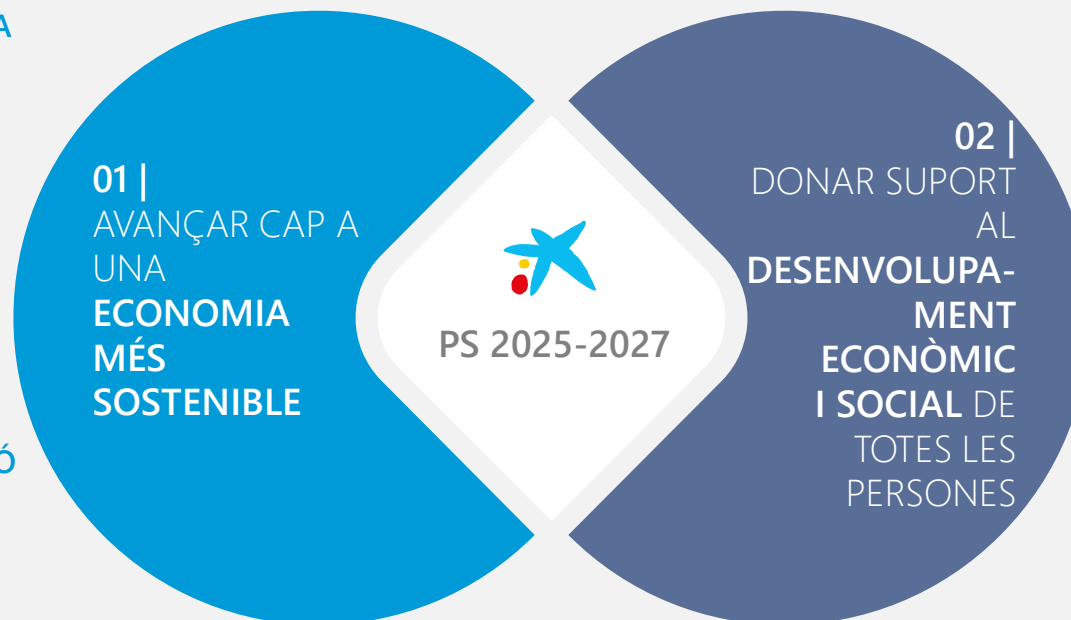
INVERTINT EN SOLUCIONS PER A LA TRANSICIÓ, ACTUALS I DE FUTUR

- > Energies renovables
- > Mobilitat neta
- > Edificació eficient
- > Descarbonització industrial
- > Intermediació sostenible



IMPULSANT LA DESCARBONITZACIÓ DEL TEIXIT SOCIAL I EMPRESARIAL

- > Cartera de crèdit *net-zero* el 2050 (empreses i famílies)
- > Acompanyament a empreses (clients i emissors)



REFORÇANT LA INCLUSIÓ SOCIAL I FINANCERA

- > Productes i serveis per a col·lectius vulnerables
- > Finances accessibles i servei en zones rurals
- > Cultura i salut financera



AFAVORINT L'OCUPABILITAT I L'EMPREDORIA

- > Formació per a l'ocupació
- > Suport a emprenedors i autònoms



DONANT RESPOSTES A LA LONGEVITAT CREIXENT

- > Planificació de l'estalvi al llarg de la vida
- > Benestar financer i personal de la gent gran

Iniciatives complementàries

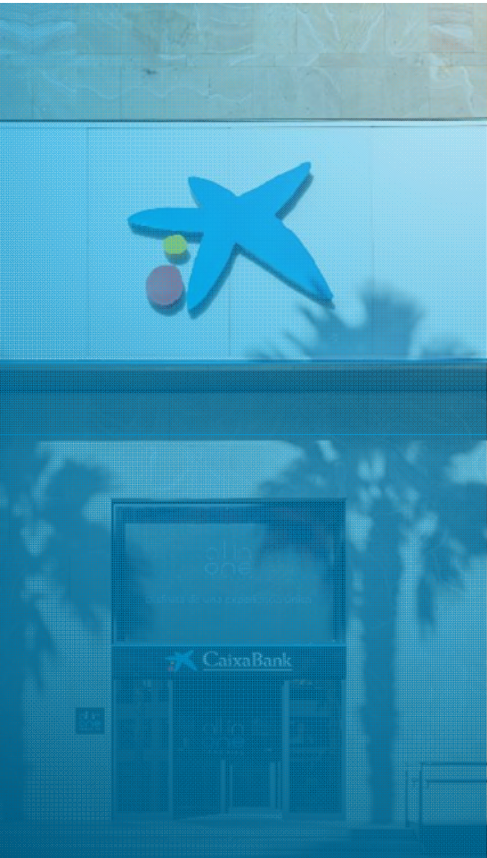
INSTRUMENTS DE SUPORT

ANTICIPACIÓ DE TENDÈNCIES

GOVERNANÇA SOSTENIBILITAT SÒLIDA



Indicadors i objectius del Pla de sostenibilitat 2025-2027



OBJECTIUS 2025E-2027E (1)

Avançar cap a una economia més sostenible	Mobilització acumulada en finances sostenibles (2025-2027, MM€) – (Grup CABK)	>100.000
	Assolir un 15% d'ingressos financers generats per finançament sostenible (CABK, ex BPI)	~15%
	Fer <i>engagement</i> amb el 90% de les empreses amb exposició creditícia de sectors amb el perímetre Net Zero Banking Alliance (NZBA) en tancar el 2024	90%
	Complir els objectius NZBA anuals alineats amb els camins al 2030, amb avaluació anual i establiment de plans d'acció en cas de desalineament	Anual
Donar suport al desenvolupament econòmic i social de totes les persones	Nombre de persones amb alguna solució inclusiva promoguda per Grup CaixaBank – (inclou comptes socials, microcrèdits, usuaris d'oficines mòbils, etc.)	KPI de seguiment
	Ajudar 150K persones a millorar la seva ocupabilitat i l'accés a una feina, amb solucions específiques (estudiants, autònoms i emprenedors, acumulat 2025-2027)	150.000
	Assolir un 33% de clients d'entre 50 i 67 anys amb productes d'estalvi a llarg termini i previsió	33%
	Reconeixement com el millor banc entre els bancs cotitzats a Espanya amb una capitalització borsària superior a 10.000 MM€ per als clients Sènior (posició segons els resultats acumulats els últims 12 mesos NPS - estudi <i>benchmark</i> BMKS de Stiga)	#1
Referent en sostenibilitat	Reconeixement dels principals ratings de sostenibilitat entre els <i>peers</i> europeus de referència: estar per sobre de la mitjana dels <i>peers</i> inclosos en l'Eurostoxx Banks en almenys 3 de 5 ràtings seleccionats i mantenir, en aquells en què això no s'assoleixi, el ràting en tancar el 2024 (MSCI, S&P, Sustainalytics, Fitch i ISS)	≥3

(1) Més informació al [web](#) corporatiu

AVANÇAR CAP A UNA ECONOMIA MÉS SOSTENIBLE

PRIORITATS 2025-2027

> MOBILITZACIÓ SOSTENIBLE

OBJECTIU 2025-2027 : € 100 Bn
 ~ 83% finançament
 ~ 17% intermediació sostenible

> FOCUS EN SOLUCIONS ACTUALS I DE FUTUR I PER A LA TRANSICIÓ

 **RENOVABLES**

 **MOBILITAT NETA**

 **EDIFICACIÓ EFICIENT**

 **DESCARBONITZACIÓ INDUSTRIAL**

 **INTERMEDIACIÓ SOSTENIBLE**

> COMMITTED TO DECARBONISATION: NET ZERO CARBON EMISSIONS BY 2050, WITH 2030 DECARBONISATION TARGETS FOR 10 SECTORS (1)

 **POWER GENERATION**
 ↓ **30%** kgCO₂/MWH
 2020-2030

 **COMMERCIAL RE**
 ↓ **41%** kgCO₂e/m²
 2022-2030

 **OIL & GAS**
 ↓ **23%** MtCO₂e
 2020-2030

 **RESIDENTIAL RE**
 ↓ **19%** kgCO₂e/m²
 2022-2030

 **THERMAL COAL**
 ↓ **100%** exposure, €M
 2022-2030

 **AVIATION**
 ↓ **30%** gCO₂e/RPK
 2022-2030

 **AUTOMOTIVE**
 ↓ **33%** gCO₂/vkm
 2022-2030

 **SHIPPING**
 ↓ **11.9%** Alignment Delta
 2022-2030

 **IRON AND STEEL**
 ↓ **[10-20%]** kgCO₂e/t steel
 2022-2030

 **AGRICULTURE**
Qualitative
 2022-2030

Seguiment d'**objectius anuals interns** per avaluar l'alineament amb els camins NZBA el 2030 establerts

INICIATIVES

CARTERA DE PRODUCTES I SERVEIS

- > Solucions de **finançament** sostenible per a famílies i empreses (hipoteques eficients; SLL; ecosistemes d'habitatge i mobilitat, etc.)
- > **Inversió** sostenible; emissió i col·locació de bons sostenibles
- > Enfortiment de les **aliances**

ADVISORY & ENGAGEMENT

- > Serveis d'**advisory** per a grans empreses i equips especialitzats per a altres segments
- > **Acords** amb tercers (calculadores, etc.)
- > Plans d'**implicació** amb emissors

DESCARBONITZACIÓ DE CARTERA

- > Gestió activa de **palanques** de descarbonització sectorials
- > Pla de **transició** per a CaixaBank (2025e)
- > Alineació d'objectius de descarbonització i **polítiques d'admissió i de riscos SG**

CAPACITATS ORGANITZATIVES

- > **Equips** especialitzats (CIB, empreses)
- > Ecosistema de **col·laboració** transversal
- > **Plans formatius** per als equips

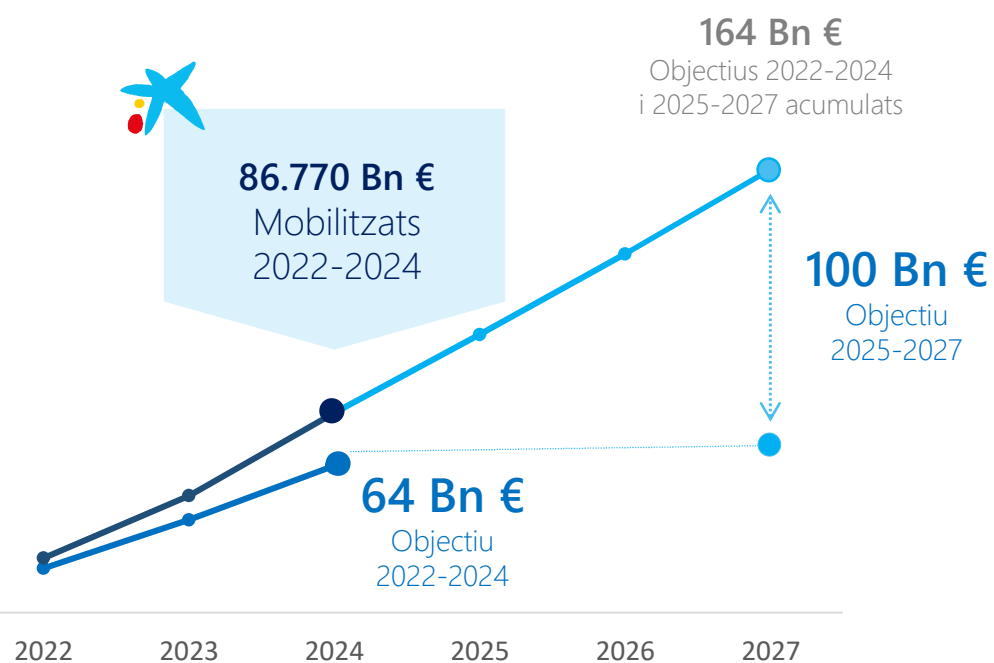
ACOMPANYAMENT A EMPRESES

Fer **engagement** amb el % d'empreses de sectors intensius en emissions de carboni (exposició amb perímetre NZBA en tancar el 2024)

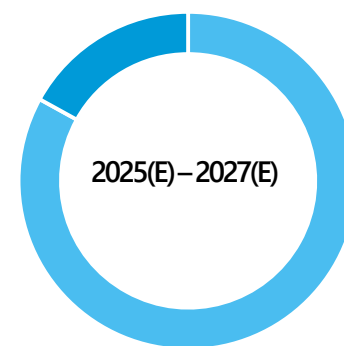
(1) Més informació al [web](#) corporatiu

DETALL DE L'OBJECTIU DE MOBILITZACIÓ SOSTENIBLE

Evolució de la mobilització sostenible

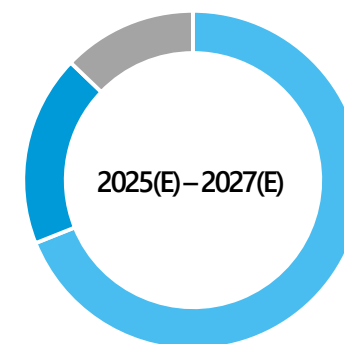


Desglossament de la mobilització sostenible



MOBILITZACIÓ PER CATEGORIA

- FINANÇAMENT SOSTENIBLE
- INTERMEDIACIÓ SOSTENIBLE



FINANCIACIÓN POR SEGMENTO

- FINANÇAMENT CIB
- FINANÇAMENT D'EMPRESES
- FINANÇAMENT RETAIL

DONANT SUPORT AL **DESENVOLUPAMENT ECONÒMIC I SOCIAL** DE TOTES LES PERSONES

PRIORITATS 2025-2027

INICIATIVES

OBJECTIU 2025-2027

REFORÇAR LA INCLUSIÓ SOCIAL I FINANCERA	Productes i serveis per a col·lectius vulnerables › Solucions inclusives específiques (microcrèdits, comptes socials, persones amb discapacitat; programa d'habitatge social) › Solucions per a entitats socials › Programes oberts de filantropia (clients, treballadors, societat) i voluntariat › Aliança amb Fundació "la Caixa " i dividend social	Finances accessibles i presència en zones rurals › Pla d'accessibilitat › Mantenir la presència física en el territori (oficines mòbils, xarxa rural) Cultura i salut financera › Pla de cultura financera › Mesurament de la salut financera	 Donar suport al màxim nombre de persones amb solucions inclusives promogudes per Grup CABK
PROMOURE L'OCUPABILITAT I L'EMPRENEDORIA	Formació de qualitat › Microfinançament i finançament accés a formació › Promoció de la formació professional i dual (Dualiza)	Suport a emprenedors i autònoms › Microfinances i finançament de projectes › Foment de l'emprenedoria de base tecnològica (DayOne) › Altres aliances per a l'emprenedoria rural i la integració laboral (Terra d'oportunitats, Incorpora) › Cultura financera per a persones amb projecte empresarial	150.000 persones que milloren la seva ocupabilitat i llocs de treball directes generats
DONAR RESPOSTA A LA LONGEVITAT CREIXENT	Planificació d'estalvi durant la vida › Solucions i productes d'estalvi i de previsió (individual i col·lectiva) › Sensibilització sobre planificació a llarg termini › Programes de foment de l'estalvi finalista	Benestar financer i personal de la gent gran › Ecosistema Sènior › Formació especialitzada equips › Altres aliances i col·laboracions (p. exemple, voluntariat)	Millor banc per a clients Sènior (NPS - BMKS Stiga) 33% de clients 50-67 anys amb productes d'estalvi a llarg termini i previsió

12 iniciatives complementàries de suport



INSTRUMENTS DE SUPORT

Reforcen el compliment d'objectius 2025-2027

- ESTABLIMENT D'**ALIANCES** ESTRATÈGIQUES
- AVENÇ EN PROJECTE **DADES** SOSTENIBLES
- **DIÀLEG** AMB GRUPS D'INTERÈS

INICIATIVES

- › **Aliances actuals** i potencials noves adhesions
- › Integració i **mecanització de les dades de sostenibilitat** en sistemes i governança
- › **Sistematitzar el diàleg** en sostenibilitat amb clients, ONG, inversors



ANTICIPACIÓ DE TENDÈNCIES EMERGENTS

Ens preparem per al proper pla

- CREACIÓ D'ECOSISTEMA DE **CONEIXEMENT**
- AVENÇ EN **NATURALES**A I EL SEU NEXE AMB CLIMA
- PROMOCIÓ **DE TRANSICIÓ JUSTA**
- **INTEL·LIGÈNCIA ARTIFICIAL** PER A SOSTENIBILITAT

- › Nova **Academy de sostenibilitat**, amb formació diferenciada per col·lectius
- › Implantar **full de ruta** lligat a les prioritats de la Declaració sobre naturalesa
- › **Avançar en la integració de la transició justa** en els plans d'acció rellevants
- › Ús de la **AI per a la gestió eficient** de les dades de sostenibilitat i dels projectes



SISTEMA DE GOVERNANÇA

Enforteixen el govern corporatiu de la sostenibilitat

- MARC DE **GOVERN DE LA SOSTENIBILITAT**
- GESTIÓ DE **RISCOS** SOSTENIBILITAT I CLIMÀTICS
- MECANISMES DE PREVENCIÓ **WASHING**
- GESTIÓ HC OPERATIVA I DE LA **CADENA DE VALOR**
- MESURAMENT D'**IMPACTE**

- › Implantació de **millors pràctiques** i coordinació intragrup en sostenibilitat
- › **Marc integral** de gestió **actualitzat**
- › **Estructures de control** per a un reporting i una comunicació robustes
- › **Minimitzar la petjada** de carboni operativa i criteris de sostenibilitat en gestió amb proveïdors
- › Elaborar un mapa d'impactes i avançar cap a la seva **avaluació robusta**



Pla de Sostenibilitat recolzat per una sòlida estructura de governança, amb la supervisió del Consell d'Administració



El Consell d'Administració

És el màxim òrgan de govern encarregat d'aprovar l'estratègia i els principis d'actuació en matèria de Sostenibilitat, així com de supervisar la seva implementació



Un pla per acompanyar els clients i crear valor a través del creixement del negoci i el benestar social

01

PRESERVA DELS AVENÇOS DEL PLA DE SOSTENIBILITAT 2022-2024

- ✓ Millors pràctiques en governança
- ✓ Visió transversal, de Grup, integrant les societats filials
- ✓ KPI clars i objectius per mesurar el progrés del pla

02

I INTEGRA NOVES PERSPECTIVES I PRIORITATS

- ✓ Focus en noves oportunitats de negoci fonamentats en sostenibilitat
- ✓ Reforça l'aspecte social i posa el focus en els reptes rellevants en què més podem influir



Acompanyat per un model de seguiment, supervisió i *reporting* sobre els avenços del Pla





CaixaBank
Tu i jo. Nosaltres.