

Plan de Sostenibilidad 2025-2027



1 » PUNTO DE PARTIDA

2 » PLAN DE SOSTENIBILIDAD 2025-2027





1. Punto de partida

Ser un referente en banca sostenible y responsable es y ha sido siempre una prioridad clave de la estrategia del Grupo

Prioridades estratégicas 2015-2018

1. **Mejor de su categoría en calidad de servicio y prestigio**
2. Rentabilidad sostenible por encima del coste del capital
3. Optimización de la asignación de capital
4. Mejora de nuestro liderazgo en digitalización de la banca
5. Retener y atraer a los más capaces



Prioridades estratégicas 2019-2021

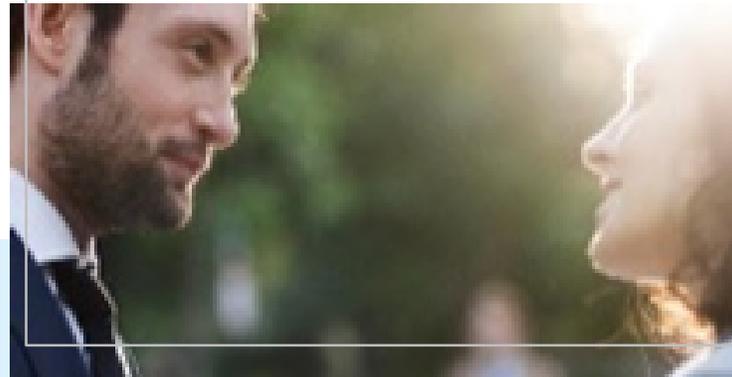
1. Ofrecer la mejor experiencia de cliente
2. Agilizar la transformación digital para impulsar la eficiencia y la flexibilidad
3. Promover una cultura centrada en las personas, ágil y colaborativa
4. Rendimiento atractivo para los accionistas y unas finanzas sólidas
5. **Una entidad de referencia en banca responsable y compromiso social**



Prioridades estratégicas 2022-2024

1. Crecimiento del negocio, desarrollo de la mejor propuesta de valor para nuestros clientes
2. Crear un modelo eficiente de atención al cliente adaptado a las preferencias de los clientes
3. **Sostenibilidad: un referente en Europa:**
 - Ayudar a los clientes en su transición energética;
 - Liderar el impacto social positivo;
 - Promover una cultura de la responsabilidad y, a la vez, ser un referente del sector en gobernanza

FACILITADORES: Tecnología y personas



El foco en la sostenibilidad nos permite destacar una de nuestras ventajas competitivas inherente a nuestra forma de hacer banca

Plan de Sostenibilidad 22-24: exitosa ejecución

LÍNEAS DE ACCIÓN 2022-2024

 **PROMOVER UNA CULTURA RESPONSABLE SIENDO REFERENTES EN GOBERNANZA**

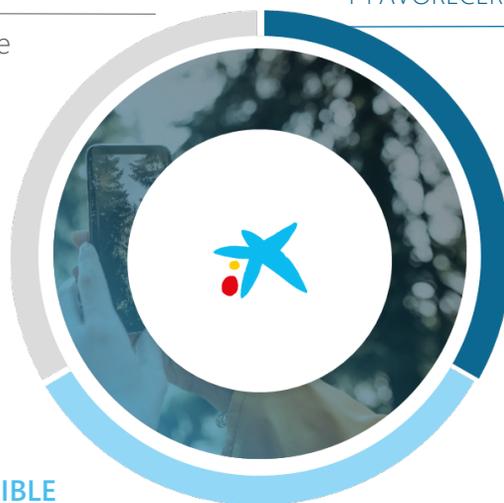
- › Transparencia y rendición de cuentas
- › Referente en estándares regulatorios
- › Cultura centrada en personas
- › Integrar ASG en la Entidad

 **IMPULSAR LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE DE EMPRESAS Y SOCIEDAD**

- › Transición de empresas y de particulares
- › Descarbonización
- › Integrar riesgos ASG

LIDERAR EL IMPACTO SOCIAL POSITIVO Y FAVORECER LA INCLUSIÓN FINANCIERA 

- › Promover el empleo y emprendimiento
- › Liderazgo en microfinanzas
- › Liderazgo social y alianzas multiplicar oportunidades de las personas



-  **Escucha activa** con grupos de interés
-  Gobierno de los **datos** y metodologías de medición
-  Estrategia de **comunicación**

AVANCES 2022-24

Refuerzo de la gobernanza y el reporting

- Comités, políticas y marcos de gobiernos actualizados y reforzados
- Equipos especializados (Dir. Sostenibilidad y otros equipos)
- Mejora de la estructura de datos ASG
- Sostenibilidad en la toma de decisiones (admisión de clientes, aseguramiento de riesgos)
- Avances en cultura de sostenibilidad (referentes, formación, incentivos)
- Escucha activa del ecosistema de la sostenibilidad (analistas, empresas, ONG, etc.)

Compromiso social reforzado

- Impulso de las microfinanzas
- Capilaridad y presencia rural
- Programa de voluntariado y acción social
- Promoción formación profesional

Foco en movilización sostenible y en gestión riesgos climáticos

- Ampliación de la cartera de productos y servicios (Hipoteca eficiente, CC. Propietarios, calculadora huella, etc.)
- Iniciativas de sensibilización en sostenibilidad con clientes
- Avance en la integración de riesgos climáticos y medioambientales
- Objetivos públicos de descarbonización de cartera crediticia

Todos los objetivos de primer nivel 2022-24 alcanzados

AMBICIÓN

OBJETIVO

PROGRESO

CUMPLIMIENTO A 31.12.24



GLOBAL

- › **64.000 MM€** movilizados en finanzas sostenibles.
- › Mantener **categoría "A"** en el indicador sintético de sostenibilidad*.

Ene. 2022

Dic. 2024

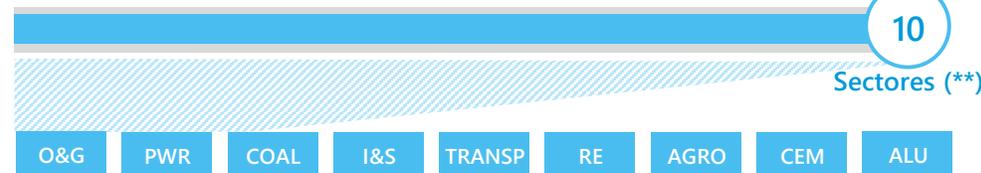


- › **86.770 MM€** movilizados desde el inicio del Plan
- › **Categoría A**



AMBIENTAL

- › Avanzar en la **descarbonización de la cartera** para alcanzar cero emisiones en 2050.



- › **Objetivos definidos para sectores NZBA** para reducción de huella financiada a 2030



SOCIAL

- › **413.300 beneficiarios** de MicroBank.



- › **484.522 beneficiarios**



BUEN GOBIERNO

- › **43% de mujeres** en posiciones directivas.

Ene. 2022

Dic. 2024



- › **43,4%**

(*) Calculado a partir de los resultados en S&P Global-DJSI, Sustainalytics, MSCI e ISS ESG

(**) Oil & Gas, Power, Coal, Iron & Steel, Transporte (Auto, Marítimo y Aviación), Real Estate (RE residencial y RE comercial), Agro (cualitativo), Cemento (inmaterial) y Aluminio (inmaterial).

El contexto actual requiere de la acción decidida por parte de empresas y gobiernos

EL CONTEXTO IMPACTA EN LA SOSTENIBILIDAD



Aceleración de **RETOS GLOBALES**

- ↑ CAMBIO CLIMÁTICO Y PÉRDIDA NATURALEZA
- ↑ DESIGUALDAD Y MENOR COHESIÓN SOCIAL
- ↑ CONFLICTOS
- ↑ CAMBIOS DEMOGRÁFICOS



Una **SOCIEDAD MÁS CONSCIENTE**, en un clima de **MAYOR ESCRUTINIO** a empresas



Continúa la **PRESIÓN REGULATORIA DE LA UE**, con mayor concreción



La **TRANSICIÓN ENERGÉTICA** requiere de **INVERSIÓN** elevada y afecta a todos los sectores económicos



Los **COMPROMISOS** públicos **ASUMIDOS** implican avances regulares



AVANCES ASG GLOBALES integrados en expectativas de *stakeholders*

NUESTRAS FORTALEZAS PARA RESPONDER

EQUIPOS especializados y catálogo de **SOLUCIONES**

Trayectoria **CRECIMIENTO MOVILIZACIÓN** ASG

Modelo de **GOBIERNO** y de gestión **RIESGOS ASG ROBUSTO**

Compromiso **SOCIAL RECONOCIDO**



El contexto también ofrece **OPORTUNIDADES** para **CaixaBank**, que pueden materializarse en un impacto positivo en el **negocio** y el bienestar financiero de las **personas**



2. Plan de Sostenibilidad 2025-2027

La sostenibilidad, integrada en el Plan estratégico 25-27

Pilares estratégicos 2025 - 2027

1

ACCELERAR EL **CRECIMIENTO**
APROVECHANDO NUESTRAS FORTALEZAS

2

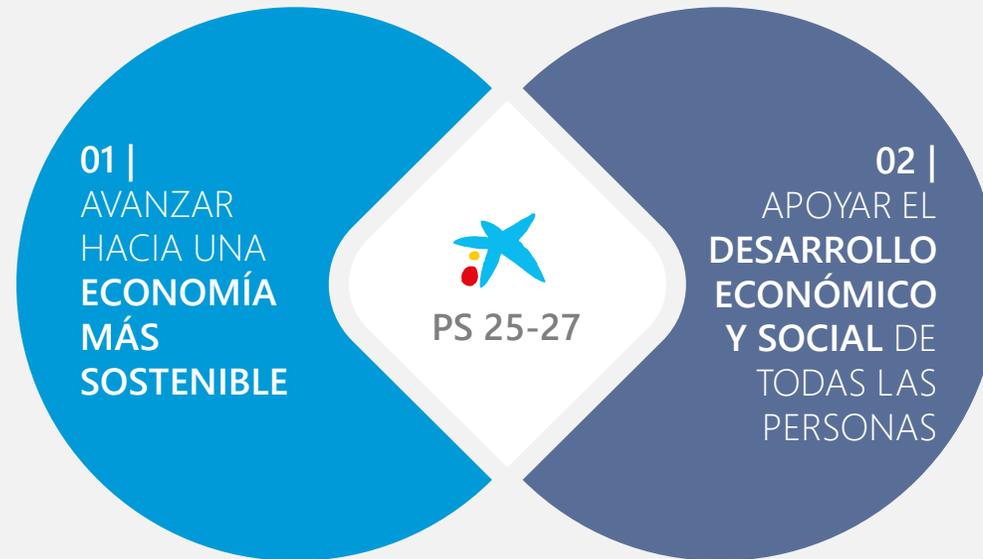
ACCELERAR LA **TRANSFORMACIÓN**
E INVERSIÓN EN EL NEGOCIO

3

POSICIONAMIENTO DIFERENCIAL
EN SOSTENIBILIDAD

- > AVANZAR HACIA UNA **ECONOMÍA MÁS SOSTENIBLE**
- > APOYAR EL DESARROLLO **SOCIAL Y ECONÓMICO**

Plan de Sostenibilidad 25-27



Detalle del Plan de Sostenibilidad 25-27



INVIRTIENDO EN SOLUCIONES PARA LA TRANSICIÓN, ACTUALES Y DE FUTURO

- > Energías renovables
- > Movilidad limpia
- > Edificación eficiente
- > Descarbonización industrial
- > Intermediación sostenible



IMPULSANDO LA DESCARBONIZACIÓN DEL TEJIDO SOCIAL Y EMPRESARIAL

- > Cartera de crédito *net-zero* en 2050 (empresas y familias)
- > Acompañamiento a empresas (clientes y emisores)



REFORZANDO LA INCLUSIÓN SOCIAL Y FINANCIERA

- > Productos y servicios para colectivos vulnerables
- > Finanzas accesibles y servicio en zonas rurales
- > Cultura y salud financiera



FAVORECIENDO LA EMPLEABILIDAD Y EL EMPRENDIMIENTO

- > Formación para el empleo
- > Apoyo a emprendedores y autónomos



DANDO RESPUESTAS A LA LONGEVIDAD CRECIENTE

- > Planificación del ahorro a lo largo de la vida
- > Bienestar financiero y personal de las personas mayores

Iniciativas complementarias

INSTRUMENTOS DE APOYO

ANTICIPACIÓN TENDENCIAS

GOBERNANZA SOSTENIBILIDAD SÓLIDA

Indicadores y objetivos del Plan de Sostenibilidad 25-27

OBJETIVOS 2025E-2027E (1)

Avanzar hacia una economía más sostenible	Movilización acumulada en finanzas sostenibles (25-27, MM€) – (Grupo CABK)	>100.000
	Alcanzar un 15% de ingresos financieros generados por financiación sostenible (CABK, ex BPI)	~15%
	Realizar engagement con el 90% de las empresas con exposición crediticia de sectores bajo el perímetro Net Zero Banking Alliance (NZBA) a cierre de 2024	90%
	Cumplir con objetivos NZBA anuales alineados con las sendas a 2030 , con evaluación anual y establecimiento de planes de acción en caso de desalineamiento	Anual
Apoyar el desarrollo económico y social de todas las personas	Nº de personas con alguna solución inclusiva promovida por Grupo CaixaBank – (incluye cuentas sociales, microcréditos, usuarios de oficinas móviles, etc.)	KPI de seguimiento
	Ayudar a 150K personas a mejorar su empleabilidad y el acceso a un empleo , con soluciones específicas (estudiantes, autónomos y emprendedores, acumulado 25-27)	150.000
	Alcanzar un 33% de clientes de entre 50 y 67 años con productos de ahorro a largo plazo y previsión	33%
	Reconocimiento como el mejor banco entre los bancos cotizados en España con una capitalización bursátil superior a 10.000MM€ para los clientes Senior (Posición según resultados acumulados últimos 12 meses NPS - estudio <i>benchmark</i> BMKS de Stiga)	#1
Referente en sostenibilidad	Reconocimiento de los principales ratings de sostenibilidad entre los peers europeos de referencia: estar por encima de la media de los <i>peers</i> incluidos en el Eurostoxx Banks en al menos 3 de 5 ratings seleccionados y mantener, en aquellos donde esto no se alcance, el rating a cierre de 2024 (MSCI, S&P, Sustainalytics, Fitch e ISS)	≥3

(1) Más información en la [web](#) corporativa

AVANZAR HACIA UNA ECONOMÍA MÁS SOSTENIBLE

PRIORIDADES 2025-27

> MOVILIZACIÓN SOSTENIBLE

**OBJETIVO
25-27**

~€100 Bn
~83% financiación
~17% intermediación

> FOCO EN SOLUCIONES ACTUALES Y DE FUTURO Y PARA LA TRANSICIÓN

 **RENOVABLES**

 **MOVILIDAD LIMPIA**

 **EDIFICACIÓN EFICIENTE**

 **DESCARBONIZACIÓN INDUSTRIAL**

 **INTERMEDIACIÓN SOSTENIBLE**

> COMPROMETIDOS CON LA DESCARBONIZACIÓN: EMISIONES DE CARBONO CERO NETAS EN 2050, CON OBJETIVOS DE DESCARBONIZACIÓN A 2030 PARA 10 SECTORES (1)

 **GENERACIÓN ELÉCTRICA**
↓ **30%** kgCO₂e/MWh
2020-30

 **RE COMERCIAL**
↓ **41%** kgCO₂e/m²
2022-30

 **OIL & GAS**
↓ **23%** MtCO₂e
2020-30

 **RE RESIDENCIAL**
↓ **19%** kgCO₂e/m²
2022-30

 **CARBÓN TÉRMICO**
↓ **100%** exposure, €M
2022-30

 **AVIACIÓN**
↓ **30%** gCO₂e/RPK
2022-30

 **AUTOMOCIÓN**
↓ **33%** gCO₂/vkm
2022-30

 **SHIPPING**
↓ **11.9%** Alignment Delta
2022-30

 **HIERRO Y ACERO**
↓ **[10-20%]** kgCO₂e/t steel
2022-30

 **AGRICULTURA**
Cualitativo
2022-30

Seguimiento de **objetivos anuales internos** para evaluar el alineamiento con las sendas NZBA a 2030 establecidas

INICIATIVAS

CARTERA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

- > Soluciones de **financiación** sostenible para familias y empresas (hipotecas eficientes; SLLs; ecosistemas de vivienda y movilidad, etc.)
- > **Inversión** sostenible; emisión y colocación de bonos sostenibles
- > Fortalecimiento de las **alianzas**

ADVISORY & ENGAGEMENT

- > Servicios de **advisory** para grandes empresas y equipos especializados para otros segmentos
- > **Acuerdos** con terceros (calculadoras, etc.)
- > Planes de **implicación** con emisores

DESCARBONIZACIÓN CARTERA

- > Gestión activa de **palancas** de descarbonización sectoriales
- > Plan de **transición** para CaixaBank (2025e)
- > Alineación de objetivos de descarbonización y **políticas de admisión y de riesgos** ESG

CAPACIDADES ORGANIZATIVAS

- > **Equipos** especializados (CIB, Empresas)
- > Ecosistema de **colaboración** transversal
- > **Planes formativos** para los equipos

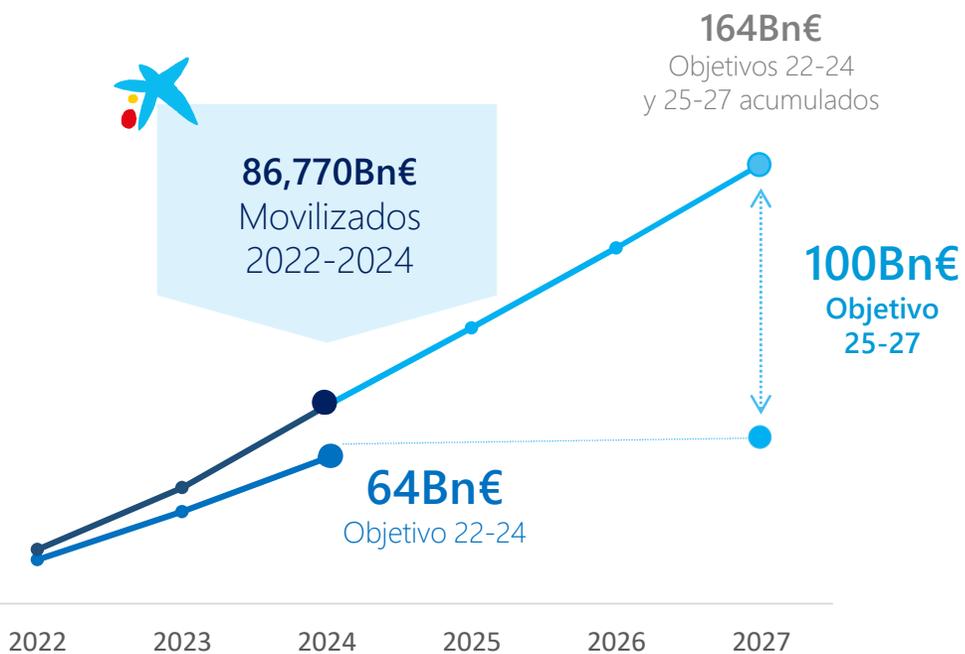
ACOMPAÑAMIENTO A EMPRESAS

Realizar *engagement* con 90% empresas de sectores intensivos en emisiones de carbono (exposición bajo perímetro NZBA a cierre de 2024)

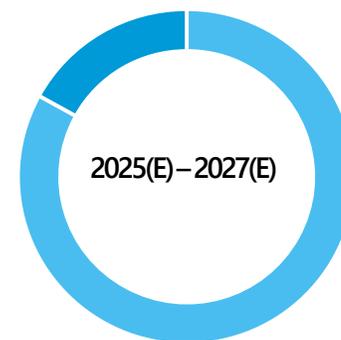
(1) Más información en [la web corporativa](#)

DETALLE DEL OBJETIVO DE MOVILIZACIÓN SOSTENIBLE

Evolución de la movilización sostenible

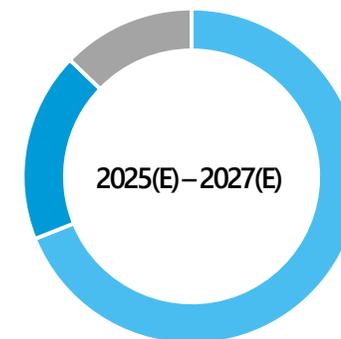


Desglose de la movilización sostenible



MOVILIZACIÓN POR CATEGORIA

- FINANCIACIÓN SOSTENIBLE
- INTERMEDIACIÓN SOSTENIBLE



FINANCIACIÓN POR SEGMENTO

- FINANCIACIÓN CIB
- FINANCIACIÓN DE EMPRESAS
- FINANCIACIÓN *RETAIL*

APOYANDO EL DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE TODAS LAS PERSONAS

PRIORIDADES 25-27	INICIATIVAS		OBJETIVO 2025-27
<p>REFORZAR INCLUSIÓN SOCIAL Y FINANCIERA</p>	<p>Productos y servicios para colectivos vulnerables</p> <ul style="list-style-type: none"> › Soluciones inclusivas específicas (microcréditos, cuentas sociales, personas con discapacidad; programa de vivienda social) › Soluciones para entidades sociales › Programas abiertos de filantropía (clientes, empleados, sociedad) y voluntariado › Alianza con Fundación “la Caixa” y dividendo social 	<p>Finanzas accesibles y presencia en zonas rurales</p> <ul style="list-style-type: none"> › Plan de accesibilidad › Mantener la presencia física en el territorio (oficinas móviles, red rural) <p>Cultura y salud financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> › Plan de cultura financiera › Medición de la salud financiera 	 <p>Apoyar al mayor número de personas con soluciones inclusivas promovidas por Grupo CABK</p>
<p>PROMOVER EMPLEABILIDAD Y EMPRENDIMIENTO</p>	<p>Formación de calidad</p> <ul style="list-style-type: none"> › Microfinanciación y financiación acceso a formación › Promoción de la Formación profesional y dual (Dualiza) 	<p>Apoyo a emprendedores y autónomos</p> <ul style="list-style-type: none"> › Microfinanzas y financiación de proyectos › Fomento del emprendimiento de base tecnológica (DayOne) › Otras alianzas para el emprendimiento rural y la integración laboral (Tierra de oportunidades, Incorpora) › Cultura financiera para personas con proyecto empresarial 	<p>150.000 personas que mejoran su empleabilidad y puestos de trabajo directos generados</p>
<p>DAR RESPUESTA A LONGEVIDAD CRECIENTE</p>	<p>Planificación ahorro a lo largo de la vida</p> <ul style="list-style-type: none"> › Soluciones y productos de ahorro y de previsión (individual y colectiva) › Sensibilización sobre planificación a largo plazo › Programas de fomento del ahorro finalista 	<p>Bienestar financiero y personal de las personas mayores</p> <ul style="list-style-type: none"> › Ecosistema Senior › Formación especializada equipos › Otras alianzas y colaboraciones (p. ej. voluntariado) 	<p>Mejor banco para clientes Senior (NPS- BMKS Stiga)</p> <p>33% de clientes 50- 67 años con productos de ahorro a largo plazo y previsión</p>

12 iniciativas complementarias de apoyo



INSTRUMENTOS DE APOYO

Refuerzan el cumplimiento de objetivos 25-27

- ESTABLECIMIENTO DE **ALIANZAS** ESTRATÉGICAS
- AVANCE EN PROYECTO **DATOS** SOSTENIBLES
- **DIÁLOGO** CON GRUPOS DE INTERÉS

INICIATIVAS

- › **Alianzas actuales** y potenciales nuevas adhesiones
- › Integración y **mecanización de los datos** ASG en sistemas y gobernanza
- › **Sistematizar el diálogo** en sostenibilidad con clientes, ONGs, inversores

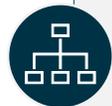


ANTICIPACIÓN DE TENDENCIAS EMERGENTES

Nos preparan para el próximo plan

- CREACIÓN ECOSISTEMA DE **CONOCIMIENTO**
- AVANCE EN **NATURALEZA** Y SU NEXO CON CLIMA
- PROMOCIÓN **TRANSICIÓN JUSTA**
- **INTELIGENCIA ARTIFICIAL** PARA SOSTENIBILIDAD

- › Nueva **Academy de sostenibilidad**, con formación diferenciada por colectivos
- › Implantar **hoja de ruta** ligada a las prioridades de la Declaración sobre naturaleza
- › Avanzar en la **integración de la transición justa** en los planes de acción relevantes
- › Uso de la **AI para la gestión eficiente de los datos ASG** y de los proyectos



SISTEMA DE GOBERNANZA

Fortalecen el gobierno corporativo de la sostenibilidad

- MARCO DE **GOBIERNO DE LA SOSTENIBILIDAD**
- GESTIÓN **RIESGOS** ASG Y CLIMÁTICOS
- MECANISMOS PREVENCIÓN **WASHING**
- GESTIÓN HC OPERATIVA Y DE LA **CADENA DE VALOR**
- MEDICIÓN DE **IMPACTO**

- › Implantación de **mejores prácticas** y coordinación intraGrupo en sostenibilidad
- › **Marco integral** de gestión **actualizado**
- › **Estructuras de control** para un reporting y una comunicación robustos
- › Minimizar la **huella de carbono operativa** y criterios ASG en gestión con **proveedores**
- › Elaborar un **mapa de impactos** y avanzar hacia su evaluación robusta



Plan de Sostenibilidad respaldado por una sólida estructura de gobernanza, con la supervisión del Consejo de Administración

ÓRGANOS RECTORES

Consejo de Administración



ÓRGANOS DE DIRECCIÓN

El Consejo de Administración

Es el máximo órgano de gobierno encargado de aprobar la estrategia y los principios de actuación en materia de Sostenibilidad, así como de supervisar su implementación



Un plan para acompañar a los clientes y crear valor a través del crecimiento del negocio y el bienestar social

01

PRESERVA LOS AVANCES DEL PLAN DE SOSTENIBILIDAD 22-24

- ✓ Mejores prácticas en gobernanza
- ✓ Visión transversal, de Grupo, integrando a las sociedades filiales
- ✓ KPI claros y objetivos para medir el progreso del plan

02

E INTEGRA NUEVAS PERSPECTIVAS Y PRIORIDADES

- ✓ Foco en nuevas oportunidades de negocio fundamentadas en sostenibilidad
- ✓ Refuerza lo social, poniendo foco en los desafíos relevantes en los que más podemos influir

▶ Acompañado por un modelo de seguimiento, supervisión y *reporting* sobre los avances del Plan ◀



CaixaBank
Tú y yo. Nosotros.