

Fase 1. Anàlisi de context

Per fer la identificació dels principals impactes, riscos i oportunitats (IRO's), el Grup va dur a terme un procés d'**entesa exhaustiu de la seva informació corporativa del Grup**, que incloïa el model de negoci o la cadena de valor del Grup, entre d'altres, i una **anàlisi del context del sector** basat en la revisió del context nacional i internacional i de les principals tendències en el sector i en matèria de sostenibilitat.

La realització d'aquesta anàlisi inicial es va fer a partir de diverses **fonts d'informació**, internes i externes:

Fonts internes



Informació corporativa del Grup, entre les quals destaquen:

- > Estratègies i plans del Grup: Pla Estratègic i Pla de Sostenibilitat del Grup CaixaBank.
- > Principals polítiques, principis i normes internes en matèria de sostenibilitat.
- > Principals declaracions en matèria de sostenibilitat.
- > Codis interns.
- > Resultat dels processos estratègics de risc (*risk assessment*, Catàleg corporatiu de riscos i mapa d'apetit al risc (RAF)).
- > Informes, memòries, publicacions i estudis corporatius en matèria de sostenibilitat.
- > Procediment de deguda diligència en Drets Humans.
- > Anàlisi de risc reputacional de CaixaBank.
- > Guia d'identificació de finançament sostenible.

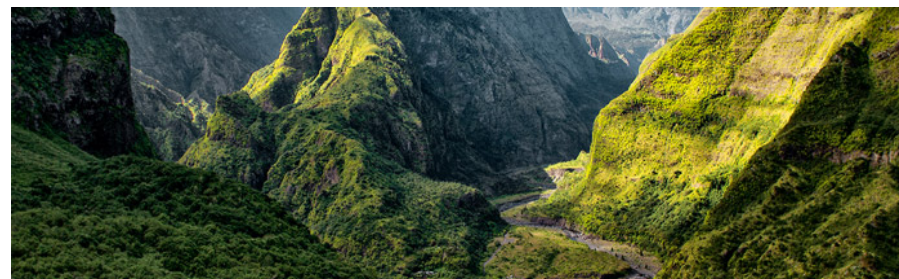
Fonts externes



Com a fonts externes, s'han tingut en compte:

- > Regulació en matèria de sostenibilitat, com la CSRD, els seus estàndards associats NEIS o el Reglament de taxonomia verda.
- > Llista de temes materials ESRS-1.
- > Principals marcs de *reporting* en sostenibilitat.
- > Requisits de supervisors.
- > Expectatives dels principals analistes i índexs ASG (S&P, MSCI, FTSE, *Sustainalytics*, ISS).
- > Altres fonts (*World Economic Forum*).
- > Informes de tendències del sector, sostenibilitat i societat.

Aquest procés d'anàlisi, tant de documentació interna com externa, ha permès obtenir un ampli coneixement de l'entorn i del Grup i obtenir una primera aproximació dels afers potencialment materials des d'una perspectiva transversal de la sostenibilitat.



Fase 2. Identificació d'impactes, riscos i oportunitats

La identificació d'IRO's derivats de les operacions i la cadena de valor del Grup s'ha dut a terme a partir de la informació que s'ha recollit durant la fase d'anàlisi del context i tenint en compte informació com ara el tipus d'activitat, les geografies en què desenvolupa l'activitat o el sector de l'Entitat, entre d'altres.

A més a més, la base d'IRO's identificats a partir de l'anàlisi de context s'ha completat amb el coneixement i suport de les àrees de CaixaBank, les quals, al seu torn, es basen en la informació dels sistemes de gestió de cada àmbit.

Finalment, la llista definitiva d'IRO's identificats, tant en definició com en coherència, va ser validada per part de cadascuna de les àrees encarregades a través de diverses reunions de contrast amb aquestes.

Cada IRO es va vincular amb la part corresponent de la cadena de valor sobre el qual tenen afectació. En un futur, aquest fet ha de permetre establir plans d'acció específics per a cadascun d'ells.

El resultat d'aquest exercici ha permès identificar una llista de 118 IRO's que, posteriorment, CaixaBank ha pogut vincular a diversos temes de sostenibilitat amb diferents nivells d'agrupació, d'acord amb l'ESRS-1 AR 16. En aquest sentit, en ser el primer any que s'ha fet la identificació d'impactes, riscos i oportunitats (IRO's) a partir dels requisits que estableixen els NEIS, no es pot fer una comparativa respecte de l'any anterior.

En la fase d'identificació dels IRO's s'han tingut en compte les dependències existents entre els IRO's identificats fent una separació i vinculació en l'àmbit de subtema i s'ha fet un exercici de priorització de la llista d'IRO's preliminar per evitar duplicitats.

Fase 3. Avaluació d'impactes, riscos i oportunitats

L'agrupació dels IRO's per temes i subtemes, a diferents nivells, ha permès que aquests hagin estat avaluats per experts interns del Grup que gestionen i tenen relació amb cadascuna de les temàtiques de sostenibilitat. Això permet tenir una visió més detallada de quin és l'impacte que CaixaBank genera en el medi ambient i les persones, així com els riscos i les oportunitats que produeix cada temàtica als estats financers de la companyia.

S'ha fet per separat l'avaluació dels impactes actuals i potencials de l'avaluació dels riscos i de les oportunitats.

Es va fer una avaluació per separat per als impactes actuals i potencials, així com per als riscos i les oportunitats actuals i potencials.

Avaluació dels impactes - Materialitat d'impacte

L'avaluació dels impactes s'ha dut a terme distingint entre **impactes actuals i potencials** (si pot passar en el futur), i **impactes positius o negatius**.

Per a cada impacte, s'avalua la severitat en un horitzó temporal de curt, mitjà i llarg termini. En el cas dels impactes negatius, aquesta severitat s'avalua a partir de l'escala, abast i caràcter irremeiable, i en els positius, tenint en compte els criteris d'escala i abast. Per a tots els impactes potencials s'introdueix, a més, la variable de probabilitat d'ocurrència de l'impacte.

Cadascuna d'aquestes variables es mesuren depenent de tot un seguit de criteris adoptats per l'Entitat:

- 1. Abast:** determina l'amplitud de l'impacte; és a dir, el nombre de persones afectades o l'abast del dany sobre el medi ambient. Per a la seva determinació es va establir una escala de l'1 al 5, en què: Limitat (1), Concentrat (2), Mitjà (3), Extens (4) i Global (5).
- 2. Escala:** determina el grau de rellevància de l'impacte per als grups d'interès, en una escala de l'1 al 5. Per fer-ho, es va plantejar una metodologia d'escolta i diàleg que es va adaptar als grups d'interès i es va combinar amb: enquestes *online*, *focus group* i entrevistes amb diversos grups d'interès.
- 3. Probabilitat:** determina la possibilitat que tingui lloc o no l'impacte en cas que aquest sigui potencial. Per a la seva determinació es va establir una escala de l'1 al 5, en què: Probabilitat molt baixa (1), Probabilitat baixa (2), Probabilitat mitjana (3), Probabilitat alta (4) i Probabilitat molt alta (5).
- 4. Remediabilitat:** determina el grau de dificultat (econòmica i temporal) per tornar a l'estat anterior abans de tenir lloc l'impacte, en cas que sigui negatiu. Per fer-ho, es va establir una escala de l'1 al 5, en què: Fàcil (1), Amb esforç (2), Difícil (3), Molt difícil (4) i Irremeiable (5).

Tenint en compte totes aquestes variables, podem determinar la valoració, entre 1 i 5, de cadascun dels impactes, en funció de la categorització inicial (positiu/negatiu, actual/potencial).

A més a més, CaixaBank ha fet una **anàlisi qualitativa** dels diversos impactes amb l'objectiu de confirmar les conclusions obtingudes en la valoració quantitativa. Aquesta anàlisi ha consistit en:

- > **Justificació dels paràmetres quantitatius.** S'ha revisat la raonabilitat dels valors quantitatius d'abast, escala, probabilitat i remediabilitat de cada impacte.
- > **Contrast i confirmació amb l'àrea responsable del seguiment i gestió de l'impacte de les conclusions obtingudes.** Els resultats de la valoració quantitativa de cada impacte han estat compartits amb cada àrea responsable per confirmar els resultats obtinguts.
- > **Revisió i verificació de l'estratègia i eines de gestió.** S'ha analitzat per a cada impacte el conjunt d'estratègies, plans, polítiques, metodologies, informes i objectius establerts per a la gestió de l'impacte, si n'hi ha.



Avaluació dels riscos i oportunitats - Materialitat financera

Els riscos i oportunitats s'han avaluat en funció de la probabilitat d'ocurrència i la potencial magnitud dels efectes financers en el curt, mitjà i llarg termini.

El resultat de les avaluacions és un resultat econòmic en euros per a cada risc i oportunitat que es trasllada a una escala 1 a 5. Aquest valor econòmic estimat dels riscos i les oportunitats s'ha fixat amb l'equip de riscos i diverses àrees de CaixaBank a partir de la informació financera disponible.

En les fases d'identificació i avaluació dels **principals riscos** associats a l'activitat de CaixaBank s'ha tingut en compte el Catàleg corporatiu de riscos i també la resta dels processos estratègics de risc, assegurant la consistència amb aquests. L'avaluació de riscos també s'ha basat i està connectada amb la materialitat de riscos ASG ([vegeu l'apartat «Gestió dels riscos de sostenibilitat / ASG»](#)) que serveix per prioritzar l'estratègia i els objectius ASG i informar de l'apetit de risc en relació amb la matèria ASG del Grup.

L'avaluació dels riscos s'ha dut a terme prenent com a base l'avaluació de riscos ASG, així com el sistema de gestió de riscos del Grup. A partir d'aquestes avaluacions, s'ha fet una estimació de la magnitud de l'impacte i la seva probabilitat, tenint també en compte les dades quantitatives internes, quan se'n disposava, i una avaluació qualitativa treballada amb l'àrea corresponent.

Les **oportunitats** es basen en previsions de negoci internes i es complementen amb l'anàlisi de context del sector i investigacions de mercat.

En el procés d'avaluació, tant dels impactes com dels riscos i oportunitats, els **horitzons temporals** establerts són els que s'indiquen en NEIS 1:

- > Curt termini: a un any vista.
- > Mitjà termini: a més d'un any i menys de 5.
- > Llarg termini: a més de 5 anys.

En aquest procés d'avaluació, **s'ha tingut en compte l'entorn de control dels IRO's** identificats, considerat com una mesura mitigadora de l'impacte/risc identificat en la seva avaluació.

Visió dels grups d'interès

Com a part de l'exercici de doble materialitat es va consultar un ampli nombre de grups d'interès interns i externs amb l'objectiu d'integrar la seva opinió en l'avaluació. La seva aportació va ser clau per comprendre la rellevància d'alguns temes de sostenibilitat i es va utilitzar per complementar l'exercici d'avaluació quantitatiu del Grup.

La consulta als grups d'interès s'ha fet de diverses formes. Entre aquestes, hi destaquen les 1.045 enquestes efectuades als principals grups d'interès, 2 *focus groups* i 27 entrevistes:

Consulta als grups d'interès del Grup

S'han fet diversos tipus de consultes als grups d'interès rellevants. 10 GRUPS D'INTERÈS 1. Empleats i directius 2. Clients particulars i empreses 3. Accionistes, inversors i analistes 4. Proveïdors 5. Organismes reguladors i institucions 6. Mitjans de comunicació 7. ONG 8. Organismes de referència en sostenibilitat 9. Acadèmia 10. Societat (no clients)	Enquestes 1.045 ENQUESTES EFECTUADES 145 Empleats 30 Directius 118 Proveïdors 221 Clients 431 Accionistes 100 No clients	Focus Groups > 2 sessions amb selecció representativa aleatòria de 10 empleats de la xarxa comercial i 10 empleats de serveis centrals. > Durada sessions: 90 minuts. > Mostres amb diversitat de: > Geografia > Antiguitat > Gènere > Rols > Àrees > Tipologies d'oficines	Entrevistes 27 ENTREVISTES EFECTUADES > Durada de 30-45 minuts > Grups d'interès entrevistats: > Clients CIB > Inversors i analistes > Organismes reguladors i institucions > Mitjans de comunicació > ONG > Organismes de referència en sostenibilitat > Acadèmia
---	--	--	--

Les principals conclusions obtingudes dels Grups d'interès han estat:

- > Els temes en què CaixaBank té o pot tenir més **impacte positiu** per als diversos *stakeholders* són principalment privacitat i protecció de dades, ciberseguretat i seguretat de la informació i Drets Humans.
- > Respecte dels temes en què els *stakeholders* veuen que CaixaBank té o pot tenir un **impacte negatiu** són sobretot descarbonització de la cartera creditícia i d'inversions, oferta de valor, comercialització responsable i satisfacció dels clients, i prevenció de la corrupció i suborn.

Fase 4. Resultats de l'Estudi de doble materialitat

El resultat de les avaluacions és un valor quantitatiu en escala 1–5, sobre el qual CaixaBank ha establert un llindar que permet identificar els temes materials, amb diferent nivell de desagregació.

Aquest llindar és diferent per a la materialitat d'impacte i per a la materialitat financera a causa de la diferència de la metodologia emprada en totes dues avaluacions.

Materialitat d'impacte

Es considera l'impacte amb la puntuació més alta com a referència i es multiplica pel percentatge determinat un cop s'han obtingut els resultats. Aquest percentatge varia depenent dels resultats finals i la dispersió entre ells.

Un cop establert aquest llindar, tots els valors iguals o superiors a aquest es consideren materials, mentre que els inferiors es consideren no materials. En aquest cas, s'ha utilitzat l'opció de seleccionar el top 25 % dels valors (≥ 75 %) per al càlcul del llindar.

Materialitat financera

A l'hora de determinar el llindar de materialitat financera en el context de CSRD i assegurar coherència i consistència amb el *Risk assessment* corporatiu definit a efectes prudencials, cal tenir en compte els aspectes següents:

- > En l'àmbit de CSRD s'avaluen els esdeveniments de risc (tot i que s'anomenen riscos durant tot l'exercici de doble materialitat) que conformen, entre d'altres, els riscos de la taxonomia de CaixaBank. Aquests esdeveniments de risc conformen el catàleg corporatiu de riscos als quals està exposada CaixaBank i han estat identificats durant aquest exercici i altres.
- > D'aquesta manera, la materialitat dels riscos s'avalua a partir del *risk assessment*, basada en l'impacte en el patrimoni net comptable o nivell de recursos propis/solvència (aquesta materialitat és una referència no vinculant).
- > La materialitat dels esdeveniments de risc (riscos de CSRD) s'avaluen a partir d'una escala diferent, que pren com a referència l'impacte en el compte de resultats. Aquesta materialitat ha de ser entesa com la rellevància dels esdeveniments de risc, i no perquè suposin una afecció significativa a la solvència o liquiditat del grup.

Per tant, hi ha dos llindars de materialitat diferents, atès que la materialitat d'un risc ve determinada per la materialitat de tots els esdeveniments que puguin afectar-lo, assegurant la raonabilitat entre tots dos.

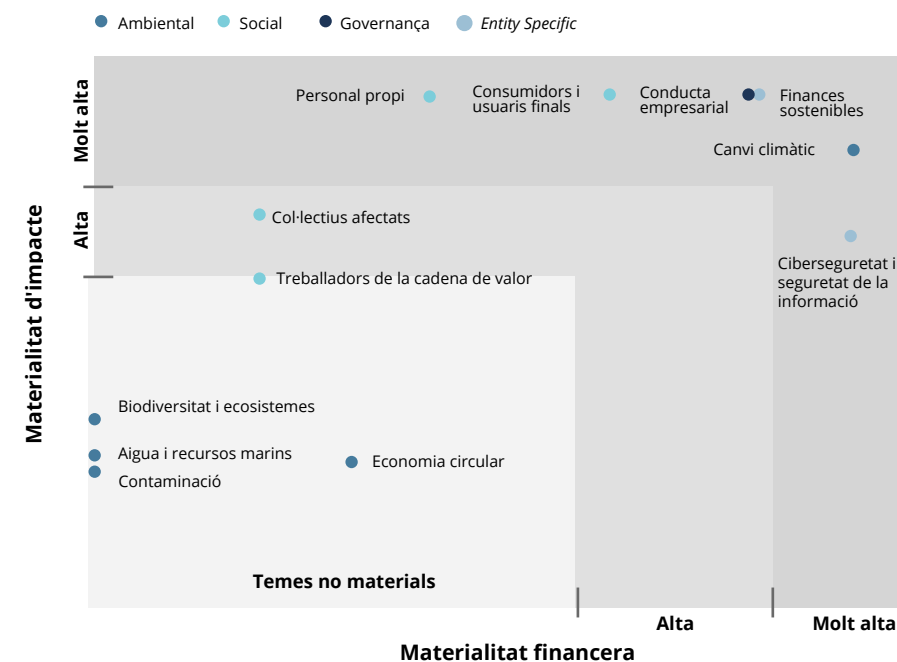
Per a la determinació del llindar en el nivell 3, s'ha emprat una metodologia diferent perquè permet que la companyia inclogui en la seva gestió els temes més rellevants en l'àmbit de la sostenibilitat que, pel seu major grau de canvi respecte d'altres àmbits funcionals, pot requerir una major gestió i criteris més prudents.

El resultat d'aquesta avaluació ha estat la identificació de 32 IRO materials que s'agrupen en 7 temes, 16 *sub-topics* materials per al Grup CaixaBank.

Matriu de materialitat

La vinculació duta a terme entre temes potencialment materials amb l'anàlisi de materialitat d'impacte i materialitat financera permet ordenar aquests assumptes en dos eixos. Els resultats de l'avaluació donen lloc a la matriu de materialitat del Grup:

Matriu de doble materialitat - Nivell tema



Temes materials

AMBIENTAL	 Canvi climàtic		
SOCIAL	 Personal propi	 Comunitats afectades	 Consumidors i usuaris finals
GOVERNANÇA	 Conducta empresarial		
ENTITY SPECIFIC	 Finances sostenibles	 Ciberseguretat	