

**CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER, E.F.C.  
E.P., S.A.U.**

IDENTIFIKATUTAKO KOLEKTIBOAREN ORDAINSARIAREN POLITIKEI ETA  
PRAKTIKEI BURUZKO TXOSTENA

2/2016 Zirkularren 60.k) araua

Bartzelona, 2022ko ekainaren 30a

## 1. SARRERA

CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A. ("**Sozietatea**", "**Entitatea**" edo "**CaixaBank P&C**") CaixaBank Taldekoa den kreditu-finantzarioko establezimendu bat da ("**Taldea**"), bere sozietate matrizea CaixaBank, S.A. ("**CaixaBank**") da, eta kontsumo-finantzazioan eta ordainketa-bitartekoetan liderra da.

Entitatea, kreditu-finantzarioko establezimendu gisa ("**EFC**"), 309/2020 Errege Dekretuaren<sup>1</sup> mendekoa da, EFC eta Espainian matrizea duten EFC talde edo azpitalde kontsolidagarriari aplikagarri zaien erregimen juridikoa garatzen duena. Aipatu 309/2020 Errege Dekretuak berariaz zehazten du EFCak, besteak beste, LOOSen I. Tituluko V. Kapituluan kreditu-erakundeetarako aurreikusitako ordainsarien politikari buruzko arauen arabera<sup>2</sup> eta bere garapen-araudiaren arabera zuzenduko direla<sup>3</sup>.

Beraz, aplikatzen zaion kreditu-erakundeei aplikagarri zaion araudia aplikatzean, Entitatearen web-orrian 2/2016 Zirkularreko 60.k) arauan adierazitako informazioa argitaratu beharko da<sup>4</sup> entitatearen arrisku-profilean modu garrantzitsuan eragina duten jarduera profesionalen langileen kategoriei dagokienez ("**Identifikatutako kolektiboa**").

Informazio horren xehetasunak ordainsarien dokumentu honetan biltzen da.

---

<sup>1</sup> 309/2020 Errege Dekretua, otsailaren 11koa, kredituko finantza-establezimenduen erregimen juridikoari buruzkoa eta Merkataritzako Erregistroaren Araudia aldatzen duena, 1784/1996 Errege Dekretuak, uztailaren 19koak, eta 84/2015 Errege Dekretuak, otsailaren 13koak, 10/2014 Legea, ekainaren 26koan, kreditu-entitateen antolamenduari, gainbegiratzeari eta kaudimenari buruzkoa garatzen duena ("**309/2020 Errege Dekretua**").

<sup>2</sup> 10/2014 Legea, ekainaren 26koa, kreditu-entitateen antolamenduari, gainbegiratzeari eta kaudimenari buruzkoa ("**LOSS**").

<sup>3</sup> 84/2015 Errege Dekretua, otsailaren 13koa, 10/2014 Legea, ekainaren 26koa, kreditu-entitateen antolamenduari, gainbegiratzeari eta kaudimenari buruzkoa garatzen duena ("**84/2015 Errege Dekretua**") eta 2/2016 Zirkularra, otsailaren 2koa, Espainiako Bankuarena, kreditu-erakundeei, gainbegiratzeari eta kaudimenari buruzkoa, Espainiako antolamendu juridikoa 2013/36/UE Zirkularra eta (BE) 575/2013 Araudira egokitzen duena ("**2/2016 Zirkularra**").

<sup>4</sup> Zirkularren 60.k) arauaren arabera, kreditu-entitateen eta inbertsio-enpresen zentzuko baldintzei buruzko 2013ko ekainaren 26ko Europar Parlamentuko eta Batzordeko (EB) 575/2013 Araudiaren 450. artikuluan zehazten den moduan, eta (EB) 648/2012 Araudia aldatzen duena ("**575/2013 Araudia**"). Araudi hori Europar Parlamentuaren eta Batzordearen (EB) 2019/876 Araudian, 2019ko maiatzaren 20koan, aldatu da, 575/2013 Araudia aldatzen duena ("**2019/876 Araudia**").

## 1. Ordainsari-politika: Izendapenen, ordainsarien eta jasangarritasunaren batzordearen osaera eta agintaldia

### Sarrera

Sozietatearen Administrazio-kontseiluaren batzordeen artean Izendapenen, ordainsarien eta jasangarritasunaren batzordea ("**Batzordea**" edo "**CNRS**") dago, ordainsariekin lotutako gaietan Administrazio-kontseiluari laguntzen dion organoa, eta LOSSen arabera eta Sozietatearen Ordainsariei buruzko Politika orokorrean zehazten denari jarraikiz ("**Politika**" edo "**Ordainsari-politika**"), arriskuen eta betetze-funtzioen kudeaketaz arduratzen diren goi-zuzendarien ordainsariak zuzenean gainbegiratzea dagokio.

### Izendapenen, ordainsarien eta jasangarritasunaren batzordearen funtzioak

LOSSen arabera, Izendapenen eta ordainsarien batzordeari dagokion arriskuen eta betetze-funtzioen kudeaketaz arduratzen diren goi-zuzendarien ordainsaria zuzenean gainbegiratzea.

CaixaBank Payments and Consumer-en Administrazio-kontseiluaren araudia koherentea da agindu horrekin.

Zehazki. CNRSren funtzioak dira, besteak beste: (i) Administrazio-kontseiluak ordainsariei buruz hartu beharreko erabakiak prestatzea, (ii) sozietatearen ordainsari-politikak definitzei buruz Kontseiluari babesa eta aholkularitza ematea, baita kontrol-prozeduretan ere, (iii) indarrean diren ordainsari-politiken indarraldia egiaztatzea, baita bidezkoak diren aldaketak proposatzea ere, (iv) kanpoko aholkularien izendapena egiaztatzea, (v) izendatze-sistemak arrisku mota. likidezia- eta kapital-maila guztiak behar bezala kontuan hartzen dituela bermatzeko hartutako mekanismoak eta sistemak ebaluatzea, eta ordainsari-politika orokorrak arriskuen kudeaketa egoki eta eraginkor eta koherente bat bultzatzen dela, eta Sozietatearen eta CaixaBank Taldearen negozioaren estrategiarekin, helburuekin, kulturarekin eta balio korporatiboekin, arrisku-kulturarekin eta epe luzerako interesekin lerrokatuta dagoela egiaztatzea, edo (vi) lortutako emaitzen ebaluazioa eta, aplikagarria balitz, arriskuari ex post doikuntzak egiteko beharra, ordainsaria txikitze eta jada ordaindutako ordainsariak berreskuratzeko klausulak aplikatzea barne.

Funtzio horiek guztiak ongi betetzeko, CNRSren proposamenak Sozietatearen Administrazio-kontseiluari bidaliko zaizkio, hausnartu eta, hala balegokio, onar ditzan. Bestalde, Sozietatearen Ordainsari-politikari jarraikiz, erabakiak Akziodunen Batzar orokorrarekin bat etorri gero, Administrazio-kontseiluak gairerrendan gehitzea onartuko du.

### Izendapenen, ordainsarien eta jasangarritasunaren batzordearen osaera

Batzorde hau, gaur egun, kontseilari hauek osatzen dute:

<b>Kontseilaria</b>	<b>Izaera</b>	<b>Postua</b>
Sarah Marie Harmon andrea	independentea	Presidentea
Rita Almela Conesa andrea	independentea	kidea
Alfredo García-Valdés Yrizar jauna	independentea	kidea

CNRS, guztira, 6 aldiz bildu da 2021ean, eta bere saioetan, besteak beste, ordainsari-gai hauek tratatu ditu:

- 2021-2022ko Identifikatutako kolektiboaren osaera.
- Ordainsari-politika orokorra.
- Identifikatutako kolektiboaren 2021eko Erronken eta ordainsariaren plana.
- Kontseilari exekutiboen kontratuak.

### Zuzendaritza-batzordearen funtzioak eta kontrol-funtzioak

Barne-kontrolaren funtzioak (arriskuen kudeaketa, betetzea eta barne-auditoretza) Sozietateak zuzenean bere eginda baditu, eskumena duten beste arloek eta negozio-unitateek Sozietatearen ordainsari-politikak definitzeko, ezartzeko eta gainbegiratzeko beharrezkoa den informazioa emango dute.

Bereziki, Ordainsari-politikak CaixaBank Taldearen Araudia betetzearen funtzioaren aurreko iritzia eduki behar du Sozietateak merkaturatutako produktuekin lotutako ordainsariari dagokionez, eta eskumena duten pertsonak bezeroen interesak kontuan hartu ez izana modu eraginkorrean identifika ditzaketen neurriak hartu behar ditu Sozietateak, egoera hori zuzentzeko ekintzak hasi behar ditu.

Bestalde, Sozietatearen Zuzendaritza-batzordeak, besteak beste, arriskuen (RMF), finantzen, araudia betetzearen eta giza baliabideen arloetako ordezkariak ditu; eta gobernu-organismoek bere erantzukizunak modu eraginkorrean betetzeko beharrezko den informazioa lortzen eta prestatzen dela bermatzeko konpromisoa hartzen du. CaixaBank P&C-en Giza baliabideen arloa da Sozietatearen Zuzendaritza-batzordearen jarduera horiek bultzatzeko arduraduna.

### Identifikatutako kolektiboaren ordainsari-politika onartzea

Bere funtzioak betetz, 2021eko abenduaren 15eko saioan, CNRSk CaixaBank P&C-ren Ordainsari-politika orokorra berrikusi eta Administrazio-kontseiluak onartzeko proposatu zuen. Eta Kontseiluak 2021eko abenduaren 22ko saioan onartu zuen Politika hori.

## **2. Identifikatutako kolektiboa erabakitze prozesua**

Identifikatutako kolektiboko kide izan behar duten Sozietatearen profesionalak erabakitzea LOSSaren 32.1 artikuluan eta 2021/923 Araudi delegatuan zehaztutakoari jarraikiz egin da<sup>5</sup>, kreditu-entitateen arrisku-profilean eragin garrantzitsua duten jarduera profesionalak identifikatzeko irizpide zehatzak ezartzen baitira horietan.

Aipatutako arau horretan zehaztutakoari jarraikiz, informazio hau ematen da:

	Irizpideak	Kargua	Pertsonak
✓	Zuzendaritza-organoko kidea bere zuzendaritza-funtzioan	Kontseilari delegatua eta Kontseilari exekutiboak	3
✓	Zuzendaritza-organoko kidea bere gainbegiratze-funtzioan	Kontseiluaren presidentea, Kontseiluaren idazkaria, Jabarizko kontseilariak eta Kontseilari independenteak	12
✓	Goi-zuzendaritzako kidea	Zuzendaritza-batzordea	8
✓	Zuzendaritza erantzukizuna funtzio hauetan: (i) arrisku-kudeaketa, (ii) betetzea eta (iii) barne-auditoretza	Risk Management Function-en zuzendaria*	1
✓	Negozio-unitate garrantzitsu bateko zuzendaritza-erantzukizuna ("UNI")	Aurreko irizpide batzuetan jada barne	

<sup>5</sup> Europar Parlamentuaren eta Batzordearen 2013/36/EB Zuzentaraua osatzen duen Batzordearen (EB) 2021/923 Araudi delegatua zuzendaritza-ardurak, kontrol-funtzioak, negozio-unitate garrantzitsuak eta negozio-unitate garrantzitsu baten arrisku-profilean gorabehera garrantzitsuak definitzeko irizpideak zehazten dituzten arautzeko arau teknikoak dagokienez, eta aipatu Zuzentzarauko 92. artikuluko 3. atalean aipatzen diren langileen kideekin edo kategoriekin aldera daitezkeen erakundearen arrisku-profilean gorabehera bat duten jarduera profesionalak dituzten langileen kideak edo kategoriak zehazteko irizpideak zehazten dituena ("2021/923 Araudi delegatua").

✓ Gai juridikoen erantzukizun-funtzio bat, kontularitza-eta finantzen politiken eta prozeduren irimotasuna zuzentzen du, fiskalitatea eta aurrekontuak barne, besteak beste**	Aurreko irizpide batzuetan jada barne		
✓ Kreditu-arriskua edo merkatu-arriskua ez den 36/UE Zuzentarauaren 79-87 artikuluetako arriskuen kudeaketaren erantzukizuna	Aurreko irizpide batzuetan jada barne		
✓ Kreditu-arriskua	Aurreko irizpide batzuetan jada barne		
✓ Negoziazio-zorroko eragiketak, bolumen txikiagatiko salbuespena aplikatzen ez bada	E/E	E/E	
✓ Entitatea arriskuan jartzeko gaitasuna duen langile-talde bati buruzko erantzukizuna	E/E	E/E	
✓ Produktu berriak sartzeko onartzeko edo betoa jartzeko gaitasuna	Aurreko irizpide batzuetan jada barne		
✓ Aurreko ekitaldiko ordainsari garrantzitsua eta, gainera, (i) 500 000 € edo gehiago bada, eta (ii) Langileak bere jarduera profesionala UNI batean egiten badu	E/E	E/E	
✓ Irizpide kuantitatiboak	E/E	E/E	

\* Irizpide honetan profesional gehiago identifikatzen dira, nahiz eta asko Identifikatutako kolektiboan sartuta dauden beste kategoria batzuetan.

\*\* Atal honetan sartzen dira analisi ekonomikoen, kapitalak zuritzeko prebentzioaren, giza baliabideen, ordainsari-politika ezartzeko, informazioaren teknologiararen eta segurtasunaren eta funtzio kritiko eta garrantzitsuak azpikontratatzeko akordioaren kudeaketaren zuzendariak.

Aurreko horri dagokionez, CaixaBank P&C-ren Identifikatutako kolektiboan horrelako 24 profesional daude.

### 3. Identifikatutako kolektiboaren ordainsariaren informazio kualitatiboa

#### Printzipio orokorrak

Sozietatearen Ordainsari-politikak CaixaBank Taldeko langile guztiei, eta ondorioz, Identifikatutako kolektiboko kideei, aplikagarri zaizkien ordainsari-printzipio orokorrak zehazten ditu, Sozietatearen ezaugarriari behar bezala egokituta.

Zehazki, printzipio horiek hauek dira:

- a) Erabateko konpentsazioaren politika epe luzerako balioa sortzea eta denboran zehar emaitzen iraunkortasuna ziurtatzen duten jokabideak bultzatzera bideratuta dago; horregatik, ordainsari aldakorrak erronka horiek erdiestea ez ezik, horiek erdiesteko modua ere kontuan hartzen da.
- b) Profesionalen banako erronkak arduradun gisa horiek erdiesten eta ezartzen dituzten konpromisoak kontuan hartuta definitzen dira.
- c) Ordainsari-politika talentua erakartzeko eta atxikitzeko estrategiak profesionalari gizarte- eta enpresa-proiektu bereizgarri batean parte hartzea erraztean oinarritzen da, profesionalari garatzeko aukera ematean eta guztizko ordainsari lehiakor batekin, generoarengatik edo postuarekin loturarik ez duten beste gai batzuek bereizketarik egin gabe.
- d) Guztizko ordainsariaren baldintza horien barruan, ordainsari-politikak posizionamendu lehiakorraren alde egiten du ordainsari finko eta onura sozial sorta batekin, eta talentua erakartzeko eta atxikitzeko gaitasuna, batez ere, ordainsariko bi osagai horietan oinarritzen da.
- e) Ordainsari-politika koherentea da iraunkortasun-arriskuen kudeaketarekin, eta ordainsari aldakorren neurketaren osagaia gehitzen du ikuspuntu horri, esleitutako erantzukizunak eta funtzioak kontuan hartuta.
- f) Osagai finkoek eta onura sozialek ordainsari-baldintzen zati nagusia osatzen dute eta, oro har, ordainsari aldakorren kontzeptua kontserbadorea izan ohi da, arriskua sortzeko duen balizko papera dela-eta.
- g) Gora egiteko sistema eskumenak, errendimendua, konpromisoa eta denboran zehar pilotutako meritu profesionalak baloratzean oinarritzen da.
- h) Langileen ordainsaria, CaixaBank Taldearen ordainsari-politikan definitutako esparru orokorrean xedatzen dena eta Politikan zehazten dena, eskumena duten gobernu-organismoek onartzen dute.

Sozietateko profesional guztiei aplikatzen zaizkien printzipio orokorrez gain, Ordainsari-politikak xedatzen du LOSSen 33. arauan kolektibo horrentzat zehaztutako ordainsari-politikaren baldintza orokorrak ere aplikatuko zaizkiola Identifikatutako kolektiboari.

- a) Ordainsari-politikak arriskuen kudeaketa egoki eta eraginkor bat bultzatu eta horrekin bateragarria izan behar du, eta ez du entitateak onartutako maila gainditzen duten arriskuak hartzeko pizgarririk eskaini behar.
- b) Ordainsari-politika bateragarria izan behar da entitatearen enpresa-estrategiarekin, helburuekin, balioekin eta epe luzerako interesekin, eta interes-gatazkak saihesteko neurriak ere izan behar ditu.
- c) Kontrol-funtzioak gauzatzen dituzten langileak gainbegiratzen dituzten unitateetatik independenteak izan behar dute, bere egitekoak gauzatzeko behar adina aginte eduki behar dute eta bere funtzioekin lotutako helburuak lortzearen arabera ordainsaria jaso behar dute, kontrolatzen dituen arloetako emaitzak kontuan hartu gabe.
- d) Ordainsarien batzordeak zuzenean gainbegiratu behar du arriskuen eta betetze-funtzioen kudeaketaz arduratzen diren goi-zuzendarien ordainsaria.
- e) Ordainsari-politikak argi bereizi behar ditu irizpideen artean kontzeptu hauek:
  - Ordainsari finkoa, dagokion esperientzia nagusia eta erakundearen duen erantzukizuna islatu behar duena, lan-baldintza gisa funtzioen deskribapenean aurreikusitakoaren arabera; eta
  - Ordainsari aldakorra, jasagarria eta arriskuari egokitutako errendimendu bat islatu behar duena, baita lan-baldintza gisa funtzioen deskribapenean aurreikusitako betetzeko eskatutakoa baino errendimendu handiagoa ere.
- f) Ordainsari-politikak ez du generoarengatik bereizketarik egin behar, lan bererako edo balio bereko lan baterako gizonezko eta emakumezko langileen arteko ordainsari-berdintasunean oinarritzen dela ulertu behar da.

#### Ordainsari finakoaren eta ordainsari aldakorraren arteko oreka

LOSSek xedatzen denari jarraikiz, Politikak zehazten du Identifikatutako kolektiboko kideen ordainsari aldakorra ezin duela guztizko ordainsariaren osagai finko bakoitzaren ehuneko 100 baino gehiago izan, Batzar orokorrak maila handiago bat onartzen duen kasuetan izan ezik, baina orduan ezin izango da osagai finkoen ehuneko 200 baino gehiago izan.



\*Araudi aplikagarriarekin koherentea izanez, Sozietatearen Ordainsari-politikak xedatzen du (i) ordainsari aldakorra arriskuak hartzeko balizko pizgarri bihur daitekeela, eta (ii) arriskuak hartzeko mailak kontuan hartu behar duela ere profesionalen kategorian kontuan hartuta, Identifikatutako kolektiboan barne, barneko proportzionaltasun-printzipioa aplikatuz, eta ondorioz, ordainsariaren osagai finkoen eta aldakorren oreka egokia desberdina izan daiteke profesionalen kategorien artean.

Hori guztia kontuan izanda, ordainsariaren osagai finkoen eta aldakorren artean arazoizkoa eta zentzuzkoa den oreka bat lortzeko helburuari erantzunez, CaixaBank P&C-n ordainsari finkoko zenbatekoak nahikoak dira, eta ordainsari aldakorraren ehunekoa ordainsari finkoaren gainean, oro har, nahiko txikia da.

Ordainsari finkoaren zenbatekoak nahikoak diren neurrian, eta ordainsari aldakorraren ehunekoa urteko ordainsari finkoaren gainean, oro har, nahiko txikiak direnean, CaixaBank P&C-ren Akziodunen batzar nagusiak ez du ordainsari aldakorraren ratioa ordainsari finkoaren ehuneko 100etik gora igo 2021eko ekitaldirako.

2021. urtera arte, Identifikatutako kolektiboaren ordainsariaren osagai aldakorren eta osagai finkoen arteko harremana % 26koa izan da, eta kasu guztietan, ehuneko 100eko muga errespetatu da.

#### Ordainsari finkoa

Ordainsari finkoa zehazteko Identifikatutako kolektiboko kideak profesionalki sailkatzen dira, eta bakoitzari duten karguaren arabera soldata-taula aplikatzen zaio. Zenbatekoak Sozietatearen posizionamendu-funtzioaren arabera definitzen dira, kanpoko lehiakortasuna zainduz.

Zehazki, Sozietatearen Ordainsari-politikari jarraikiz, CaixaBank P&C-ren Zuzendaritza-batzordeko kideen posizioei aplikatutako ordainsari finkoa eta bere eguneratzea, batez ere, soldata-inkesten eta ad hoc azterketa-ikerketen arabera merkatuaren ikuspegi batean oinarritzen da.

#### Ordainsari aldakorra

##### **Urteko ordainsari aldakorra**

Identifikatutako talderako arriskuari egokitutako ordainsari aldakorra ordainsariaren mix batean (ordainsari finkoaren eta aldakorraren arteko proportzionaltasuna) eta errendimenduaren neurketan oinarritzen da.

Xede horietarako, eta Sozietatearen Ordainsari-politikari jarraikiz, errendimendua ordainsari aldakorraren ex-ante eta ex-post doikuntzen bidez neurtzen da, arrisku-kontrola aplikatzeko modu gisa.

Zehazki, Entitatearen Ordainsari-politikak errendimendua neurtzeko eta banako emaitzak ebaluatzeko irizpideen erabilera zehazten du, bai kuantitatiboak (finantzarioak), bai kualitatiboak (ez-finantzarioak), profesional bakoitzaren funtzioen eta erantzukizunen bi irizpideen konbinazioan oinarrituta. Edonola ere, irizpide kuantitatiboak eta kualitatiboak eta bien arteko oreka, maila eta kategorია bakoitzerako, zehaztuta eta behar den moduan dokumentatuta egon behar dute.

Xede horietarako, Ordainsari-politikak xedatzen du ordainsari aldakorra zehaztutako helburu den urteko ordainsari aldakor baten gainean zehazten dela, eta ehuneko 120 lortzeko gehieneko ehuneko batean, lorpen-maila neurtuko diren parametro hauen arabera zehaztuta:

- (i) Sozietatearen helburu orokorra, eta
- (ii) *Scorecard*, lau kategorien arabera definitzen dena, helburuen kopurua eta ponderazioa postuaren arabera zehaztuta, eta hauen artean dagoena:
  - (i) negozioaren kategoría / kategoría finantzarioa (adibidez, ROA, ROE);
  - (ii) bezeroaren kategoría (adibidez, bezeroaren asebetetze-indizea);
  - (iii) bikaintasun-kategoría (adibidez, egitek operazionalarekin lotutako helburuak); eta (iv) pertsonen / garapenaren kategoría (adibidez, pertsonen kudeaketa, trebakuntza).

Gainera, helburu bakoitzaren pisua erakundeko postu bakoitzaren mailaren arabera izango da, eta urte bakoitzerako Sozietateak ezarritako faktore zuzentzaile bat dago. Faktore hori modu homogeneoan aplikatuko zaie Identifikatutako kolektiboko profesional guztiei eta gutxienez 0,85 eta gehienez 1,15 artean alda daiteke.

Gainera, Politikak xedatzen du, urteko ordainsari aldakorra jaso ahal izateko, ezinbestekoa izango dela gardentasun-posizio eta bezeroari bideratutako harremanei, informazioari eta kudeaketari buruzko araudiaren trebakuntza egina izatea.

Bestalde, kontrol-arloei atxikitako profesionalen erronkak, urteko ordainsari aldakorra ordaintzeko errendimendua zehazten dituztenez, profesionalak eta arloko arduradunak adostutako errendimendu-parametroetan oinarrituta zehazten dira, eta kontrolatzen eta gainbegiratzen dituzten negozio-arloen emaitzarekin erlazionatu gabe daude.

#### **Arriskura doitzeko adierazlea**

Identifikatutako kolektiboan sartutako profesionaletarako, ordainsari aldagarria erabakitzearekin lotuta ex-ante arriskua doitzeko erabiltzen diren adierazleak desberdinak dira kategorien artean, jarraian aurkezten den ereduaren arabera.

Arrisku-doikuntza CaixaBank-en Risk Appetite Framework ("**RAF**") neurketak edo banako neurketak taldekatzean oinarritzen dira. Erantzukizun-arloaren edo posizioaren arabera, Identifikatutako talde bakoitzari taldekatzean edo banako neurketak esleitzen zaizkio kudeatzeko duen gaitasunaren gainean, izaera transbertsala dutela irizten den taldeek edo neurketez gain. Taldekatze edo neurketa horien guztizkoak Arrisku-doikuntzaren adierazlearen ("**IAR**") balioa zehazten du.

CaixaBank-en arrisku guztiak baloratzen dituen RAF neurketa kuantitatibo eta kualitatibo multzo batek osatzen du. Neurketa batzuk, bere korrelazio handia dela-eta, IARen arabera taldekatu dira. Jarraian, neurketa eta neurketa-talde horiek adierazten dira:

- Kaudimena neurtzeko taldea (izaera transbertsaleko taldekatzea).
- Errentagarritasuna neurtzeko taldea.
- Berankortasuna neurtzeko taldea.
- Merkatuaren arriskuaren neurketa.
- Interes-tasaren arriskua neurtzeko taldea.
- Likideziaren arriskua neurtzeko taldea.
- Akreditatuaren araberako kontzentrazioaren neurketa.
- Sektoreen araberako kontzentrazioaren neurketa.
- Sektore publikoa neurtzeko taldea.
- Bizitza-luzeraren arriskuaren neurketa.
- "*Non strategic assets*"-en neurketa.
- Galera operazionalen neurketa (izaera transbertsaleko neurketa).
- Araudia betetzearen neurketa (izaera transbertsaleko neurketa).
- Ospe-arriskuaren neurketa (izaera transbertsaleko neurketa).

Profesional bakoitzaren IAR osatzen duten taldekatzeak edo neurri zehatzak banaka jakinarazi behar zaizkio interesdunari, Ordainsari-politikarekin batera.

RAF osatzen duten adierazle kuantitatiboaren balorazioa zenbakizko emaitza bat izan badaiteke ere, RAFek kolore batean laburtzen du neurketen egoera: berdea, anbarra edo gorria. IARen ondorioetarako, RAFen neurketen kolorea hartuko da kontuan. Neurketa-taldekateen kasuan, taldea osatzen duten neurketa okerrenaren kolorea hartuko da aintzat.

Profesional bakoitzari dagokion taldekatzeen eta neurketen multzotik lortutako IAREk 0 eta 1 arteko balio bat izango dute, honako honen arabera:

- Atxikitako taulan aplikagarri diren RAFen taldekatzeen eta neurketen mailen aldaera bakoitzari adierazitako inpaktuak gehituko dira erreferentziazko ekitaldiaren amaieraren eta urte horretarako onartutako aurrekontuaren artean. Adierazlearen balioa 0,85 eta 1 bitartekoa izango da, betetze-eskala honen arabera:

Presupuesto	Cierre	% ajuste
		0,0%
		-1,5%
		-4,5%
		1,5%
		0,0%
		-3,0%
		4,5%
		3,0%
		0,0%

- Ekitaldia itxitakoan kolektibo bakoitzaren arriskua doitzeko sartutako neurketaren bat *Recovery* egoerara pasatzen bada (beltza RAFen), IAR adierazlearen balioa 0 izango da.

Identifikatutako kolektiboko profesionali ordaindu beharreko zenbatekoa formula honen bidez kalkulatu da:

$$\text{Arriskuari doitutako benetako bonusa} = \text{IAR} \times \text{Bonus target} \times (\text{erronken lortutako \%}) \times \text{faktore zuzentzailea}$$

Urtean zehar RAF berriro kalibratuz gero, Administrazio-kontseiluak kontrakoa adierazi ezean, ez da urterako onartutako aurrekontua berriro prozesatuko, helburu ziren koloreak erabakitzean edo aintzat hartzen diren taldekatutako neurketen aplikatutako atalaseen baldintzetan (taldekatze bereko neurketen altak eta bajak). Gainera, aurrekontuan aintzat hartutako taldekatze batek beherantz eginez gero, kalkuluan esku-hartzeari utziko lioke eta erronkari dagozkion zenbaki anbarretara atzera egingo luke. Taldekatze berri bat sartuko balitz, ez litzateke urteko RAFen zati izango.

### Epe luzerako pizgarrien plana

Bestalde, Ordainsari-politikak Identifikatutako kolektiboaren kide guztiei edo zati bati epe luzerako pizgarrien ("ILP") plan baten bidez ordainsari bat emateko aukera zehazten du, urte anitzeko ordainsari aldakorren modalitate gisa.

**Comentado [ao1]:** Aurrekontua Itxiera Doikuntzaren %

% 0,0  
 -% 1,5  
 -% 4,5  
 % 1,5  
 % 0,0  
 -% 3,0  
 % 4,5  
 % 3,0  
 % 0,0

ILP hainbat mekanismoren bidez gauza daiteke (adibidez, ekintza edo beste tresna bat, horiei buruzko aukerak edo eskudirutan), ILPn bertan xede horretarako zehaztutako baldintzak betetzen badira. CNRSk proposatuta, CaixaBank P&C-ren Administrazio-kontseiluak zehaztu beharko ditu baldintza horiek dagozkien akordioetan eta haiek arautzen dituzten garapen-dokumentuetan oinarrituta, eta Ordainsari-politikaren printzipioetara egoki eta haiekin bateragarriak izango behar dute eta CaixaBank P&C-ren Batzar nagusiak onartu behar ditu kontseilari exekutiboan ILPn parte hartzeagatik jaso behar direlako.

### Pizgarri bereziak

Era berean, Identifikatutako kolektiboko kideei pizgarri puntualak eman dakizkioke helburu jakin batzuk lortzeko, normalean, hirugarrenen produktuekin merkaturatzearekin lotutakoak, edo beste mota batekoak; ekitaldi jakin batean emandako pizgarrien zenbatekoa ekitaldi horretan pilatutako da, ekitaldi horretan sortutako ordainsari aldakorrean gehituko da eta eskudirutan ez geroratutako zatiaren parte dela, zenbateko hori hurrengo ekitalditik aurrera ordaindu beharrekoa geroratu gero. Eman beharreko pizgarriaren zenbatekoa kasu bakoitzean zehaztutako baldintzei eta parametroei jarraikiz ezarriko da.

### Ordainsari aldakorraren ordainketa-zikloa

Ordainsari-politikak Identifikatutako kolektiboko kideen ordainsari aldakorra likidatzeko egutegia azaltzen du, arau hauei jarraikiz:

- Emandako ordainsari aldakor guztiari eguneko 60ko geroratzearen ehuneko bat aplikatuko da, ekitaldi baterako EBAk *high earner* gisa hartzen duen guztizko ordainsariaren gutxieneko zenbatekoaren ehuneko 50 gainditzen duenean guztira.

Aurrez zehaztutako zenbateko hori gaindituko ez balitz, ehuneko 50eko geroratze-ehuneko bat aplikatuko litzateke Identifikatutako kolektiboaren ordainsari aldagarriaren gainean.

- Profesional bakoitzari dagokion ordainsari aldagarrian aurreikusi den ordainketa-datan, kide den kategoriari dagokion sortutako ordainsari aldakorraren geroratu gabeko zatia ordaindu beharko da ("**Hasierako ordainketa-data**").

Ordainagiri aldakorraren zati geroratu lau ordainketetan ordaindu behar da, eta zenbatekoak eta datak jarraian zehazten dira:

- 1/4 Hasierako ordainketa-datatik 12 hilabetera.
- 1/4 Hasierako ordainketa-datatik 24 hilabetera.
- 1/4 Hasierako ordainketa-datatik 36 hilabetera.
- 1/4 Hasierako ordainketa-datatik 48 hilabetera.

- Aurreko atalean aurreikusitako data bakoitzean ordaindu beharreko zenbatekoaren ehuneko 50 eskudirutan ordainduko da, eta gainerako ehuneko 50 tresnatan ordainduko da, aplikagarri zaizkion zergak (atxikipenak edo konturako sarrerak) ordaindu eta gero.

Ordainketa tresnetan egiten denean, CaixaBank akzioetan gauzatu ahal izango; alabaina, CaixaBank P&C-k ordainketa aldagarria ordaintzeko onartutako beste tresna batzuk entrega ditzake, aplikagarri zen araudian aurreikusitako baldintzetan eta eskakizunekin.

- Entregatutako tresna guztiek entregatzen direnetik hasi urtebeteko atxikipen-aldi baten mende egongo dira, eta epe horretan profesionalak ezin izango dituzte horiek erabili. Alabaina, Identifikatutako kolektiboan sartutako Sozietateko kontseilariak edo goi-zuzendariak ez diren profesionalen ordainketa aldakorraren ordainketa-tresnen kasuan, atxikitako aldia sei hilabetera murriz daiteke, geroratze-aldia, salbuespen gisa, bost urte baino laburragoa denean.
- Geroratze-aldian, geroratu diren tresnen eta eskudiruaren titularra ordaindu behar duen erakundea da.

Espanian lanbide- eta kontratu-zuzenbidearen printzipioak aplikatzean, eta bereziki kontratuen izaera bilateralari eta ekitateari elkarren arteko prestazioak sortzean, geroratutako eskudiruak interesak sortzen dizkio profesionalari, langilearen hartzekoen kontuaren lehen zatia dagokion interes-tasa aplikatu eta gero kalkulatu. Interesak ordainketa-data bakoitzaren amaieran soilik ordainduko dira, eta jasoko den ordainsari aldakorraren eskudirutako zenbatekoari aplikatuko zaio, murrizteko eta berreskuratzeko klausulak aplikatu beharko balira, edozein murrizketatik garbituta.

Tresnen errendimenduei dagokienez, Sozietateak ez du interesik edo dibidendurik ordainduko geroratutako tresnei dagokionez, ez geroratze-aldian, ez aldiaren ondoren ere.

Aurrekoari kalterik egin gabe, LOSSaren 34.2.b artikuluari jarraikiz, geroratze-ehunekoei eta -aldiei, tresnen bidezko ordainketei eta atxiki politikei buruzko Ordainsari-politikako xedapenak ez zaizkie aplikatuko urteko ordainsari aldakorra 50 000 euro baino gehiago duten eta urteko guztizko ordainsariaren heren bat baino gehiago ez den Identifikatutako kolektiboko kideei, zenbateko hori eskudirutan edo eskura ordainduko dira dagokion ordainketa-datan.

## Ordainsari aldakorraren gaineko ex post doikuntzak

### Murrizteko egoerak

Aplikagarri den araudiaren arabera, Identifikatutako kolektiboko pertsonen ordainsari aldakorreko zenbatekoak jasotzeko eskubidea, guztiz edo zati batean, kenduko zaie, ordaindu gabekoak barne, eskudirutan edo tresnak entregatuta egin behar den aintzat hartu gabe, Sozietatearen finantza-jarduera, oro har edo haren arlo jakin batean, edo pertsona horrek sortutako azalpenak eskasa badira. Xede horietarako, Sozietateak egindako jardueraren ebaluazioa helburu horiek lortzen lagundu zuten aldaeren ondorengo jokabidearekin konparatu beharko da.

Ordainsari aldakorra murrizten dituzten egoerak hauek dira:

- i. Sozietateak, edo negozio-unitate batek edo arriskuaren kontrol-unitate batek, egindako arriskuaren kudeaketan arrisku nabarmenak egotea, kanpoko auditorearen auditoretza-txostenean salbuespenak edo ordainsari aldakorra kalkulatzeko oinarri gisa balioko luketen finantza-parametroak murrizten dituzten egoerak barne.
- ii. Sozietatearen edo negozio-unitate baten kapital-beharra igotzea, esposizioak sortzen unean aurreikusi gabekoak.
- iii. Unitateari edo haren ardura duen profesionalari egotz dakizkiokeen zigor arautzaileak edo zigor judizialak.
- iv. Sozietatearen barneko jokabide-araudiak edo -kodeak ez betetzea, bereziki hauek:
  - Egotz dakizkiokeen eta larritzat edo oso larritzat hartzen diren araudiaren ez-betetzeak.
  - Larritzat edo oso larritzat hartzen diren barneko araudiaren ez-betetzeak.
  - Eska dakizkiokeen egokitasun- eta zuzentasun-eskakizunak ez-betetzea.
  - Egotz dakizkiokeen araudiaren ez-betetzeak eta, galerak ekarri edo ez, negozio-lerro baten kaudimena arriskuan jar dezaketenak eta, oro har, galera handiak sortu dituzten jokabideetan parte hartzea edo horien ardura izatea.

- v. Legez kanpoko jokabideak, banakoak edo kolektiboak izan, produktu desegokiak merkaturazetik eratorritako ondorio negatiboak eta erabaki horiek hartu zituzten pertsonen edo organoen erantzukizunak bereziki aintzat hartuta.
- vi. Bidezko diziplinazko kaleratzea edo, merkataritza-izaerako kontratuen kasuan, bidezko kausarengatik<sup>6</sup> Sozietateak hala eskatuta (murrizketa erabatekoa izango balitz).
- vii. Ordainketa edo finkapena jasagarriak ez direnean Sozietatearen finantza-egoeraren arabera, edo Sozietatearen, negozio-unitatearen edota dagokion pertsona horren emaitzen oinarriak justifikatzen ez duenean.
- viii. Dagozkien kontratuetan berariaz aurreikusita egon daitezkeen beste egoera osagarri batzuk.
- ix. Aplika daitezkeen legediak edo agintari arautzaileek, araudiak garatzeko, exekutatzeko edo arauak interpretatzeko duten eskumenak gauzatzeko, ezarritako beste edozein egoera.
- x. CaixaBank-i dibidenduak banatzeko politika murrizteko eragiten dion agintari batek eskakizun edo gomendio bat indarrean dagoen bitartean, edo araudiak eman dizkion eskumenak gauzatuz eskumena duten agintari batek eskatuz gero, 84/2015 Errege Dekretuan eta 2/2016 Zirkularrean aurreikusitakoari jarraikiz.

#### Berreskuratzeko egoerak

Aurrez azaldutako egoerak sortzen dituzten kausak ordainsari aldakorraren edozein zenbatekoa ordaindu eta gero gertatuz gero, egoera hori aintzat hartu eta ordainketa osorik edo zati batean egin ez balitz, eragina izan duen profesionalak bidegabeki jaso duen ordainsari aldakorraren zatia itzuli beharko dio Sozietateari, ordaindutako errendimenduekin batera, halakorik jaso izan balu. Ordainketa hori eskudirutan edo tresnen bidez egingo da, dagokion moduan.

Zehazki, oso larritzat joko dira profesionalak finantza-emaizta eskasak edo negatiboak lortzen nabarmen lagundu duenean, edota galera nabarmenak sortzen dituen iruzurrezko eta dolozko jokabidezko edo zabarkeria larriko kasuetan.

---

<sup>6</sup> Bidezko kausa ulertuko da profesionalak Sozietatean dituen karguak betetzeko leialtasun, eginbide eta asmo oneko betebeharrak modu larrian edo erruz ez betetzea, baita bere kontratuari edo profesionalen eta Gizartearen artean sor litezkeen beste organo- edo zerbitzu-harreman batzuei jarraikiz, hartutako betebeharrak modu larrian edo erruz ez betetzea ere.



### Gizarte-aurreikuspena

LOSSen xedatzen denari jarraikiz, CaixaBank P&C-ren pentsio-politika bateragarria izan behar da bere enpresa-estrategiarekin, bere helburuekin, bere balioekin eta bere epe luzerako interesekin.

CaixaBank P&C-ren Identifikatutako kolektiboko kideek ez daukate Sozietatearen gizarte-aurreikuspeneko sistemarik. Alabaina, kasu batzuetan, CaixaBank Taldeko gizarte-aurreikuspeneko planetatik eratorritako eskubideak dituzte.

Xede horretarako, gizarte-aurreikuspenarekin lotutako CaixaBank Taldearen Identifikatutako kolektiboaren Ordainsari-politikak osorik aplikatuko zaizkie, mutatis mutandis, CaixaBank Taldeko gizarte-aurreikuspeneko planetatik eratorritako eskubideak mantentzen dituzten Sozietatearen Identifikatutako kolektiboko kideei, LOSSen eta bere garapen-araudian eta Ordainsari-politikan zehaztutako printzipioei jarraikiz.

### Behar baino lehenago amaitzeagatiko ordainketak

LOSSek xedatzen du behar baino lehen amaitzeagatiko ordainketak denbora zehar lortutako emaitzetan onartu behar direla eta ez emaitza txarrak edo jokabide bidegabeak saritzera.

Oro har, Sozietateak bere egindako kaleratzeen kalte-ordainei buruzko betebeharrak aplikatzekoa den araudiak baldintzatzen ditu; horrela, lan-kontratu arrunten kasuan, Langileen Estatutuak kalte-ordain jakin bat ordaintzea zehaztean du gutxieneko, derrigorrezko eta erabiltzeko moduan erraz ez dagoen izaera gisa ezarritako kasuetan eta zenbatekoetan.

Goi-zuzendaritzako harremana duten Identifikatutako kolektiboaren profesionalak, oro har eta aplikagarri den legediak profesional horiek kaleratzeagatik edo kargutik kentzeagatik derrigorrez kalte-ordain handiagoa eman behar dela esan ezean, kalte-ordainaren zenbatekoa ez da ordainsariaren osagai finko guztien urteko zenbatekoa baino handiagoa izan, kontratu osteko ez-lehiaren konpromisoek hitzartutako kalte-ordainari kalterik egin gabe.

Identifikatutako kolektiboko profesionalak kaleratu edo kargugabetzeengatik kalte-ordainak ordainsari aldakor gisa hartuko dira Politika honen ondorioetarako, EBA Zuzentarauetan ezarritakoari buruzko ordainsari aldakorraren ordainketa-zikloaren eskakizun jakinak ez-aplikatzeko aukerari kalterik egin gabe.

Aplikagarriak diren aldez aurretiko abisuen aldien iraupenarekin lotutako ordainketa arruntak ez dira kaleratzeagatiko kalte-ordaintzat hartuko.

Salbuespen gisa, Sozietatearen Identifikatutako kolektiboko kideen kontratuetan ezarri ahal izango dira kontratu-osteko ez-lehiaren hitzarmenak.



Aplikagarria den araudiaren arabera kotzat jotako behar baino lehenagoko amaieragatiko ordainketaren zenbatekoa ordainsari aldakor gisa hartzen bada, aurrez deskribatu diren geroratze-doikuntzen, tresna bidezko ordainketen, ordainsari finakoaren ordainsari aldakorraren ratioaren eta murrizteko eta berreskuratzeko murrizketen mende egongo da-

#### 4. Identifikatutako kolektiboaren ordainsariaren informazio kuantitatiboa

4.1. Finantza-ekitaldi bakoitzeko milioi euroko edo gehiagoko ordainsaria jasotzen duten pertsona kopurua

Ez dago guztira milioi euroko edo gehiagoko ordainsaria jasotzen duen profesionalik.

4.2. Proporzionaltasun-printzipioa

Ordainsari-politikaren arabera, Sozietateak 2013/36/UE Zuzentarauko 94. artikuluko 3 ataleko b) letran zehaztutako salbuespena aplika dezake, hau da, geroratze-ehunekoei eta -aldiei, tresnen bidezko ordainketei eta atxiki politikei buruzko Ordainsari-politikako xedapenak ez zaizkie aplikatuko urteko ordainsari aldakorra 50 000 euro baino gehiago duten eta urteko guztizko ordainsariaren heren bat baino gehiago ez den Identifikatutako kolektiboko kideei, zenbateko hori eskudirutan edo eskura ordainduko dira dagokion ordainketa-datan.

Zentzu horretan, 2021eko ekitaldian, Sozietateak Identifikatutako taldeko kide hauei aplikatu die proporzionaltasun-printzipioa:

	Identifikatutako kolektiboko kideak
<b>Onuradun-kopurua</b>	20
Kontseilari ez-exekutiboak	12
Goi-zuzendaritzako kideak	7
Kontrol-funtzioak	1
<b>2021eko ordainsari finkoa</b>	1.631.747
<b>2021eko ordainsari aldakorra</b>	232.187
<b>2021eko ordainsaria, guztira</b>	1.863.934

#### 4.3. Identifikatutako kolektiboaren ordainsarien gaineko informazio kuantitatibo agregatua

Ordainsariei buruz indarrean diren araudietako xedapenak aplikatzen zaizkien 2021eko ekitaldian Identifikatutako kolektiboari ordaindutako ordainsariak, Sozietateko profesional desberdinen funtzioen arabera, jarraian xehatzen direnak dira.

	Kontseilari ez- exekutiboak	Kontseilari exekutiboak	Gainerakoak (Inbertsio-bankuko eta merkataritza- bankuko profesionalak barne) <sup>7</sup>	Identifikatutako kolektiboa, guztira
<b>Identifikatutako profesionalen kopurua</b>	12	3	9	24
Goi-zuzendaritzako kideak	0	3	8	11
Kontrol-funtzioak	0	0	1	1
<b>2021eko ordainsari finkoa</b>	521.800 €	844.087€	1.301.947 €	2.667.834 €
<b>2021eko ordainsari aldakorra</b>	-	114.234,64€ *	286.720 €	400.954,64 €
Eskudirutan	-	57.117 €	255.910 €	313.027 €
Tresnetan	-	57.117 €	30.810 €	87.927 €
<b>Geroratutako eta ordaindu gabeko ordainketa aldakorra</b>	-	76.156,43 € *	41.080 €	117.236,43 €
Eskudirutan	-	38.078,21 €	20.540 €	58.618,21 €
Tresnetan	-	38.078,21 €	20.540 €	58.618,21 €
<b>2021eko ekitaldian ordaindutako geroratutako ordainsariak</b>	-	-	-	-
Eskudirutan	-	-	-	-

<sup>7</sup> Ez dago aktiboen kudeaketaren arloan funtzioak egiten dituen Identifikatutako kolektiboko kiderik.

\*Ez da sartzen Kontseilari delegatuaren ordainsaria.

Tresnetan	-	-	-	-
Kaleratzeagatiko kalte-ordainen hartzailen kopurua	EE	EE	EE	EE
Kaleratzeagatiko kalte-ordainen zenbatekoa	EE	EE	EE	EE
Kontratazio berriengatiko ordainketak				

Aipatutako zenbatekoei dagokienez, ez da murrizteko edo berreskuratzeko klausulen bidez doikuntzak aplikatzeko egoerarik izan.