



ENTITAT BANCÀRIA

## Laboral Kutxa

RESULTAT DE L'ANÀLISI

**Grau global d'acompliment de l'entitat respecte  
els principis de les finances ètiques**

# 26,0%

01.12.2023



**Coherència**  
**10,5%**



**Participació**  
**7,5%**



**Exclusió**  
**5,0%**



**Transparència**  
**0,0%**



**Compromís**  
**3,0%**

METODOLOGIA

L'Escàner de les Finances Ètiques analitza les principals entitats financeres que operen a l'estat espanyol mitjançant els principis de les finances ètiques.

Hem definit un conjunt de "subcriteris" que puguin donar una visió de cadascun dels principis en el seu conjunt. Aquests subcriteris s'han triat d'acord amb tres premisses:

- Que siguin coherents amb la categoria i representatius per apropar-se a la definició del principi.
- Que siguin fàcils d'actualitzar. Per això, en la mesura del possible, els indicadors dels criteris es comproven en llistats d'informació pública d'administracions o grups investigadors.
- Que tinguin un focus estatal i siguin rigorosos (llistats oficials o comunament acceptats).

Aquesta proposta no és fixa. Pot evolucionar amb nous criteris o subcriteris a partir de noves fonts que permetin aprofundir o ampliar l'anàlisi.

El pes dels diferents criteris d'avaluació i dels mateixos principis està ponderat per ajustar-lo a la rellevància del principi de les Finances Ètiques des del punt de vista de FETS.



## Principi de coherència

### Denúncies i incumpliments de la legislació

| CRITERI  | CATEGORIES  | PUNTUACIÓ |
|--|---|-----------|
| Aparèixer a la llista de denúncies i reclamacions del Banc d'Espanya en els últims anys. | No aparèixer en el llistat de denúncies, o tenir un número baix de denúncies (<100) | 2         |
|  | Aparèixer amb un nombre significatiu de denúncies (més de 100 reclamacions)         | 1         |
|  | Aparèixer amb un nombre molt significatiu de denúncies (més de 500 reclamacions)    | 0         |

### Treball en xarxa

| CRITERI   | CATEGORIES   | PUNTUACIÓ |
|---|--|-----------|
| Treballar en xarxa integrant espais comuns d'articulació amb altres entitats de les finances ètiques. | Formar part d'una associació de finances ètiques o associació de finances de caràcter equivalent. S'analitza la pertinença a alguna de les següents xarxes: Federació Europea de Bancs Ètics i Alternatius (FEBEA), Mesa Finanzas Éticas de REAS, Aliança Global per una Banca amb Valors (GABV) | 1         |
|   | No forma part de cap d'aquestes agrupacions d'entitats   | 0         |

### Ratio d'equitat salarial

| CRITERI   | CATEGORIES  | PUNTUACIÓ |
|---|---|-----------|
| El nivell de la política salarial de l'entitat és pública i la seva forquilla salarial també. | Ràtio salarial publicada i hi ha una diferència no significativa (relació màxima de 1 a 6 entre la retribució més elevada i la més baixa)                       | 2         |
|   | Ràtio salarial publicada i diferència significativa (la relació entre la retribució més elevada i la més baixa és superior a 6 vegades i inferior a 12 vegades) | 1         |
|   | Diferència molt significativa (superior a 1/12) o ràtio salarial no publicada   | 0         |



## Principi de coherència

### Comissions per compte corrent

| CRITERI   | CATEGORIES                 | PUNTUACIÓ |
|---|----------------------------|-----------|
| Comissions d'un compte corrent bàsic (tarifa màxima sense complir cap requisit extra, amb targeta i operacions bàsiques). | Menys de 40 € anuals       | <b>3</b>  |
|   | Entre 40 € i 100 € anuals  | <b>2</b>  |
|   | Entre 100 € i 200 € anuals | <b>1</b>  |
|   | Més de 200 € anuals        | <b>0</b>  |

### Percentatge de dones en càrrecs directius

| CRITERI                                    | CATEGORIES                              | PUNTUACIÓ |
|--|---|-----------|
| Percentatge de dones en càrrecs directius. | Representació de més del 50% de dones   | <b>2</b>  |
|  | Entre 30 i 50%                          | <b>1</b>  |
|  | Menys de 30% o la dada no és disponible | <b>0</b>  |



## Principi de participació

### Funcionament AG

| CRITERI                 | CATEGORIES   | PUNTUACIÓ |
|-------------------------|--|-----------|
| Governança col·lectiva. | Tenir una forma jurídica de governança col·lectiva i democràtica amb la participació no vinculada al capital aportat (1 persona equival a 1 vot) | 2         |
|                         | Forma jurídica de governança col·lectiva però amb limitacions a la lliure participació   | 1         |
|                         | No tenir una forma jurídica de governança col·lectiva ni mecanismes de presa de decisions participatius.   | 0         |



## Principi d'exclusió

### Banca armada

| CRITERI   | CATEGORIES                       | PUNTUACIÓ |
|---|----------------------------------|-----------|
| Aparèixer en la base de dades d'institucions bancàries que financen la indústria militar de la companya <i>Banca armada</i> . | No aparèixer en la base de dades | 1         |
|   | Aparèixer en la base de dades    | 0         |

### Seus en paradisos fiscals

| CRITERI  | CATEGORIES   | PUNTUACIÓ |
|--|--|-----------|
| No tenir seus en territoris definits com a paradisos fiscals per la Unió Europea*. | No tenir sucursals en territoris considerats com a paradisos fiscals | 1         |
|  | Tenir sucursals en territoris considerats com a paradisos fiscals    | 0         |

=> Davant la dificultat per trobar informació, s'ha efectuat una recerca no exhaustiva (fins a trobar alguna seu a paradisos fiscals) mitjançant: pàgina web de l'entitat, CNMV, informació de la UE sobre paradisos fiscals.

### Energia fòssil i nuclear

| CRITERI                            | CATEGORIES   | PUNTUACIÓ |
|------------------------------------|--|-----------|
| A la seva política d'inversions... | Exclouen específicament les energies fòssils i l'energia nuclear | 1         |
|                                    | No mencionen l'exclusió d'aquests sectors                        | 0         |

### Altres àmbits exclosos

| CRITERI  | CATEGORIES  | PUNTUACIÓ |
|--|---|-----------|
| Disponibilitat d'informació sobre la seva política d'inversions. <i>Si no es pot trobar fàcilment la publicació d'aquesta, assumirem que no és de caràcter públic.</i> | Sectors exclosos de les finances ètiques no finançats i especificats a la política d'inversions             | 2         |
|  | Sectors exclosos de les finances ètiques no finançats parcialment i especificats a la política d'inversions | 1         |
|  | Sectors exclosos de les finances ètiques finançats o informació no pública                                  | 0         |

SECTORS DE LES FINANCES ÈTIQUES NO FINANÇATS: tabac, pornografia, jocs d'atzar, implicacions amb la tala de boscos tropicals, monocultius d'agricultura extensiva.



## Principi de transparència

### Transparència en el finançament

| CRITERI   | CATEGORIES                               | PUNTUACIÓ |
|---|--|-----------|
| El finançament és públic (pàgina web, memòria anual, etc.). <i>Si no es pot trobar fàcilment la publicació dels finançaments assumirem que aquests no són de caràcter públic.</i> | Els finançaments són totalment públics   | 2         |
|   | Els finançaments són parcialment públics | 1         |
|   | Els finançaments no són públics          | 0         |



## Principi de compromís

### Finançament exclusiu amb impacte positiu

| CRITERI  | CATEGORIES   | PUNTUACIÓ |
|--|--|-----------|
| Finançament exclusiu de projectes i sectors amb impacte positiu. | La política de finançament està dirigida exclusivament a entitats i sectors que generen impacte positiu          | <b>1</b>  |
|  | No hi ha una política d'inversió explícitament dirigida únicament entitats i sectors que generen impacte positiu | <b>0</b>  |

### Fons d'inversió

| CRITERI   | CATEGORIES  | PUNTUACIÓ |
|---|---|-----------|
| Tenir fons d'impacte (definites per l'article 8 i 9 de la SCDR), segons les dades de la CNMV: | 100% dels fons d'inversió són d'impacte                           | <b>2</b>  |
|   | Una part significativa dels fons són d'impacte (mínim 50%)        | <b>1</b>  |
|   | Una part no significativa dels fons són d'impacte (menys del 50%) | <b>0</b>  |

### Plans de pensions

| CRITERI                            | CATEGORIES  | PUNTUACIÓ |
|------------------------------------|---|-----------|
| Tenir plans de pensió sostenibles: | 100% dels plans de pensió són sostenibles   | <b>3</b>  |
|                                    | Una part significativa dels plans de pensions són sostenibles (mínim 50%)           | <b>2</b>  |
|                                    | Una part no significativa dels plans de pensions són sostenibles (entre 25 % i 50%) | <b>1</b>  |
|                                    | Menys de 25 % o dels plans de pensions no són sostenibles                           | <b>0</b>  |

### Plataformes d'inversió en borsa

| CRITERI                           | CATEGORIES   | PUNTUACIÓ |
|-----------------------------------|--|-----------|
| Afavorir l'especulació financera: | No tenir cap plataforma per invertir en borsa dirigida a consumidors | <b>1</b>  |
|                                   | Tenir alguna plataforma per invertir en borsa dirigida a consumidors | <b>0</b>  |