

# Kutxabank Taldea

---

## 2022ko zerga kontribuzioa





## 1. Sarrera

Kutxabank Taldea, bere oinarrizko printzipioei jarraiki, bere gain hartzen du gizartearen garapen ekonomikoari laguntzea bere zerga-ekarpenarekin.

Horrela, 2016az geroztik egiten ari den bezala, Kutxabank Taldeak, bere interes taldeekiko gardentasuneko jardunbideari jarraituz, urtero xehatzen ditu jarduera ekonomikoaren ondoriozko zergen ondoriozko ordaindutako zenbatekoak.

Horri dagokionez, eta alde zuzeneko analisien atariko alderdi komun gisa, komeni da adieraztea Taldearen zerga-ekarpen osoa nabarmen gaitzen duela diru-terminoetan adierazitako zerga-ordainketa korporatibo propiotik, txosten honen irakurketatik ondorioztatzen denez. Are zehatzago, Kutxabank Taldearen ekarpena zergei dagokienez, lau ardatzetan oinarritzen da:

- **Kutxabank Taldearen berariazko zergak, ondarearen prestazioa eta tasak ordaintzea**

Besteak beste Sozietateen gaineko Zerga, Gizarte Segurantzari egindako kotizazioak, Ondare Transmisioen eta Dokumentatutako Jarduera Juridikoaren gaineko Zerga eta Gordailuen gaineko Zerga sartzen dira.

- **Hirugarrenetatik bildutako zergak eta tasak.**

Funtsean, Taldeko langileen lan etekinen gainean egindako atxikipenen zenbatekoak eta kapital higigarriaren etekinen gaineko atxikipenak (interesak eta dibidenduak) eta inbertsio fondoetatik sortutako ondare irabazien gaineko atxikipenak gehitu dira.

- **Sarea eskura jartzea (fisikoa eta digitala) Foru Ogasunen eta Herri Administrazioen eskutik (tokikoa, autonomikoa eta estatukoa) tasak eta zergak biltzeko.**

**2022an, Kutxabank Taldeak bere baliabideak jarri ditu erabilgarri zergen bitartez 13.670 milioi eurotik gorakoak biltzeko, % 90 Foru Ogasunen eta Tokiko Erakundeen alde.**

Hau da, Taldeak administrazio publikoen zerbitzura kudeatzen dituen 3,4 milioi transakzio baino gehiago, bulegoetan egindako kudeaketa horiei esker eta online bankak, ordainketa-pasabideak edo helbideratzeen funtzionamendu egokia ahalbidetzen duten sistemen azpiegitura egokia garatu eta mantentzeagatik.

- **Zerga informazioaren hornikuntza.**

Zerga informazioa emanaz i) gure bezeroen inguruko zergak behar bezala likidatzea errazteko eta ii) Zerga Administrazioek iruzur fiskalaren aurkako prebentzio eta borroka neurriekin laguntzeko.

## **2. Metodologia**

Historikoki, Kutxabank Taldeak merkataritza eta kontabilitate ikuspegi batetik abiatuta estipulatutako zerga informazio guztia sartu du urteko kontuetan.

Ikuspegi horretatik emandako informazioak sozietateen gaineko zergaren gastu individual eta finkatuan jartzen duela arreta jakinik, Taldeak zabaldu egin nahi izan du emandako informazio fiskalaren maila, Taldeak funts publikoei egiten dien ekarpen orokorraren isla diren gainerako zerga eta karga sozialak barne.

Horrela, Taldeak bi ikuspegitik aztertzen du kutxa publikora egindako ekarpena:

- Lehenengo ikuspegia, KPMGren “Ekarpen fisiko totalaren” analisiko ohiko metodologiarekin lerrotatuta (Total Tax Contribution, TTC), zeinaren bitartez termino monetarioetan hartzen diren kontuan Taldearen jarduerak ordaindutako zergen eta ekarpenen totalak.
- Ekarpene fiskal orokorraren ikuspegi zabalago bat, Taldearen beraren jardueraren ekarpena jasotzen duen aurreko ikuspuntutik abiatzen dena, zeinari egindako finantza-jarduerak eta jarduera parafinantzariorak eragindako ekarpen fiskala gehitzen baita. Inpaktu ekonomikoko azterketa hau Ekonomia Aurreikuspenen Zentro Elkarteak egin du (CEPREDE).

Zentzu horretan, “[2022ko Kutxabank Taldearen Inpaktuaren Analisia](#)” taldearen zerga-ekarpen orokorra ulertzeko aukera ematen du, enplegu edo BPG terminoetan, jardueraren osotasunerako, bai estatu arloan bai maila autonomikoan bereizita.

## **3. 2022ko Kutxabank Taldearen Zerga Ekarpena**

**Kutxabank Taldeak, bere jardueran, 483 milioi euroko zerga-ekarpena egin du, 2021ean baino % 8 gehiago.**

2022an, 5.680 langile zuzenekin eta 709 bulegorekin Estatu osoan, Kutxabank Taldearen zerga-ekarpena 483 eurokoa izan da urtean zehar<sup>1</sup>. Neurri horrek % 8ko igoera esan nahi du 2021arekiko, eta Taldeko diru-sarrerak 449 milioi eurokoa izan da. Zifra horiek agerian uzten dituzte **400 miloi eurotik gorako zerga-sarrera maila egonkorak eta errepikakorak**. Egoera horrek garrantzi berezia du, COVID-19 pandemiak eta Ukrainako gerrak eragindako ezegonkortasun ekonomikoak markatutako bi ekitaldietan ingurune makroekonomikoan izandako ezegonkortasuna kontuan hartuta.

---

<sup>1</sup> Banku Fundazioek % 2,14 ekartzen dute Taldearen zerga ekarpenaren totalarekiko, eta gainerako % 97,86 Kutxabank Taldearen gainerako entitateei dagokie.

Beraz, nabarmendu beharra dago koiuntura ekonomikoa zaila izanda ere, Kutxabank Taldeak bere zerga-sarrera maileri eutsi diela eta kutxa publikoei gehiago ekarri diela, haren zerga-sarrerak igoaz.

Kutxabank Taldearen jardueraren guztizko zerga-ekarpenean sakonduz, guztira 483 milioi euroko diru-sarreretatik, 213 milioi euro zergadun gisa jasandako zerga propioei dagozkie (2021ean baino % 8 gehiago), 161 milioi euro hirugarrenen (enplegatuek) zerga-administrazioen alde bildutako zergeri dagozkie eta 109 milioi euro tasak eta kontribuzioak dira, izaera hertsiki tributarioa ez dutenak, baina beste sektore batzuetan ez dagoen banku-jardueraren kostu esanguratsua dira.

	MME
<b>Total impuestos propios</b>	<b>213</b>
Impuestos directos	34
Impuestos indirectos	92
Seguridad Social	87
<b>Total impuestos Recaudados</b>	<b>161</b>
<b>Total tasas</b>	<b>109</b>
<b>CONTRIBUCION FISCAL TOTAL</b>	<b>483</b>

Karga-tipologiari dagokionez, eta eragin handieneko magnitudeekin hasita, nabarmendu behar da zenbait zergaren garrantzia. Izan ere, zerga horiek diru-sarrera esanguratsuak izan ohi dituzte denboran, eta, nolabait, Taldeari baliabide ekonomikoaren eskaera zurruna edo ez-elastikoa eragiten diote, bizi izan duen ziklo ekonomikoaren fasea gorabehera. Finantza-industriari dagokionez, nabarmentzekoa da Taldeak Gizarte Segurantzari egindako ekarpenen ondorioz egindako diru-sarreraren maila. Ekarpen horiek diru-sarreraren magnitude garrantzitsua dira, 87 milioi eurora iristen baitira. 90 milioi euro inguruko sarrera-atalase hori ez da murriztu Taldeak azterketa hori egin duen serie historiko osoan, nahiz eta sektorea birdoitzeko prozesuan izandako langile-murrizketek gutxitze progresiboa eragin dezaketen.

Aurrekoaren ildotik, eta jasandako zerga propioei dagokienez, aipatzekoa da Kreditu Erakundearen Gordailuen gaineko Zergak 14 milioi eurotik gora egin duela. Zerga honen bitartez egindako diru-sarrerak ez dira aldatu zerga indarrean sartu zenetik.

Jasandako zerga propioen barruan, garrantzitsua da JEZaren eta OHZren ordainketa ere, 14 milioi euro gehiago guztira. Diruzko DTAengatik ondare-prestazioa eta sozietateen gaineko zerga 6 milioi eurotan ordaintzeak zuzeneko zerga jasangarrien esparrua osatzen du.

Zeharkako zerga propioei dagokienez, nabarmentzekoa da Taldeak BEZari dagokionez bere gain hartu duen kostua, hain zuzen ere, finantza-sektoreari zerga honetan aplikatu beharreko teknika fiskalaren ondorioz jasandako BEZ kengarriak ez diren kuoten ondorioz. Izan ere, 2022ko ekitaldian 48 milioi eurotik gorako eragina izan baitu. Neurri hau 2021arekiko igo da inflazioaren eraginez.

Era berean, aurreko epigrafearen barruan eta Taldeko finantza negozioren pultsuan islatzen den sektoreko zerga zehatz gisa, hipoteken Jarduera Juridiko Dokumentatuen Zerga (IADJ delakoa) dago. 2022an zerga honek kutxatik 36 milioi euro ateratzea eragin zuen, 2021arekiko % 26,5eko jaitsierarekin, hipoteka maileguren erorikoaren ondorioz.

### **161 milioi euro bilduta zergetan**

Bildutako zergen magnitude garrantzitsuena enpleguan oinarritzen da. Hala da, izan ere, PFGZren konturako atxikipenak zerga horien % 61 dira, hau da, 90 milioi euroko ordainketa, aurreko urtean bildutako 95 milioi euroen ondoan. Zenbateko horiei 16 milioi euro gehitu beharko litzaizkieke Gizarte Segurantzari, langileetatik bildutakoak (16 milioi euro 2021ean); beraz, enplegu orokorrari dagokionez, diru-sarreraren kopuru erlatiboa ordaindutako diru-sarreraren % 71 da.

Bildutako diru-sarreraren gainerako % 29 finantza-tresnen eta aseguruaren errenten gaineko atxikipenei dagokie. Atxikipenak 25 milioi eurokoak izan dira (35 milioi 2021ean), eta horrek aurreko ekitaldiarekiko murrizketa dakar, hein handi batean, finantza-merkatuen ezegonkortasunaren ondorioz inbertsio-funtzen etekinak murrizteagatik.

Azkenik, Finantza Trantsakzioen inguruko Zergaren (ITF delakoa) ondorioz egindako diru-sarrerak aipatu behar dira, zeinak guztira 788 mila euroko ordainketa ekarri duen guztia (2021ean 604 mila euro). Zifra hori ez da garrantzitsua Taldearentzat, gehienbat txikizkako bezeroetan oinarritzen baita.

### **Zergen % 31,79 ordaindu dira sendotutako emaitzarekiko.**

Zerga-tasa osoa % 31,79<sup>2</sup> izan da, hau da, zergak ordaindu aurreko 100 euroko onura bakoitzeko, 31,79 euro zerga propioak ordaintzeko erabiltzen dira. Ratio hori % 41,3koa izango da, baldin eta kontuan hartzen badira Kreditu Erakundearen Gordailuak Bermatzeko Funtzari (FGD), Suntsiarazpen Funtz Bakarrari (FUR) eta Gainbegiratze Mekanismo Bakarrari (MUS) ordaindutako tasak eta ekarpenak; izan ere, 2022an 109 milioi euro baino gehiago ordaindu ziren.

Ratio hori jaitsi egin da 2021ekiko (% 40,16), irabazi-zifra sendotua hobetzearen ondorioz. Horrek agerian uzten du aurrez aipatutakoa, Taldean gastu fiskala eragiten duten partiden izaera (PFEZ, BEZ, IDEC, Ondare Prestazioa, OHZ, JEZ) ez dago zuzenean egoera ekonomikoaren edo emaitza ekonomikoen mende, baizik eta Talderako baliabideen eskari zurruna da.

### **Herri Administrazioei zergen ordainketek gainditu egin dute Kutxabank Taldeko akziodun diren Banku Fundazioei egindako dibidenduen ordainketak**

Kutxabankek 198 milioi euroko dibidenduak banatzea erabaki du, 2022ko emaitzen kontura, BKK, Kutxa eta Vital banku-fundazioei.

---

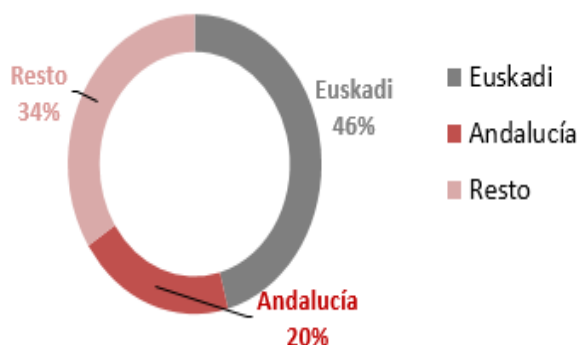
<sup>2</sup> Zerga-tasa osoa, ordaindutako berariazko zergak (213MM€) zerga horien aurreko etekinaren gainean duten ehunekoaren arabera kalkulatu (ordaindutako zergak, zergen aurretik kontsolidatutako kontabilitate-emaitzari (457MM€) batuz lortua);  $213/(457+213) = \% 31,79$ .

Horrela, ordaindutako zerga propioak (213 milioi euro) ekitaldiaren emaitzaren kontura ordaindutako dibidenduekin (198 milioi euro) erlazionatuta, ateratako ratioa 1,1ekoa da, hau da, Taldeak akziodunei ordaintzeko erabiltzen duen euro bakoitzeko, zergak ordaintzearen baliokidea baino gehiago bideratzen du.

**Lurraldeei dagokienez, Euskadi eta Andaluzia, jatorrizko eskualdeen garrantzia nabarmendu da.**

Ikuspegi geografiko batetik, Kutxabank Taldearen zerga-sarreraren garrantzia bereziki nabarmena da jatorrizko eskualdeetan:

- **Euskadin**, Taldeak **221 milioi euro** jaso ditu, hau da, 2021ekoarekiko % 15 gehiago, eta lurralde honetan diru-sarreraren % 46ko zifra erlatiboa lortu du Taldearen zerga-ekarpen osoarekiko.
- Andaluzian, Taldeak **97 milioi euro** bildu ditu, eskualdeko zerga-ekarpenaren pisua % 20an eusteko Taldearen zerga-ekarpen osoarekiko. Nabarmentzekoa da Kordoban egindako **65 milioi euroko** diru-sarrera, Taldearen zerga-ekarpen osoaren % 13, hain zuzen ere.
- **Gainerako lurraldeetan** ere garrantzitsua izan da intzidentzia, **165 milioi euroko** diru-sarrera totalekin, Taldearen zerga diru-sarrera totalen % 34 izanik.



Azterketa-eremu zabalago batean, Kutxabank Taldearen banku-jardueraren ekarpena neurtu nahi da, batetik, jarduera korporatiboari berari dagokion zerga-inpaktuaren alderdi bikoitzean, eta, bestetik, finantza-bitartekotzaren jardunetik eta horrek dakartzan ondorioetatik sortzen diren zerga-fluxuen inpaktuan (adib. egindako inbertsioak). Beste alde batetik, besteak beste, honako eragin hauek aipa daitezke:

CONTRIBUCIÓN FISCAL	ACTIVIDAD CORPORATIVA			ACTIVIDAD FINANCIACIÓN		
	Euskadi	Andalucía	Estado	Euskadi	Andalucía	Estado
<b>Actividad DIRECTA</b>	221	97	483	-	-	-
<b>Actividad INDIRECTA</b>	116	45	274	3.775	1.908	14.312
<b>Actividad INDUCIDA</b>	4	2	16	129	107	850
<b>TOTAL</b>	<b>341</b>	<b>144</b>	<b>773</b>	<b>3.904</b>	<b>2.015</b>	<b>15.162</b>
<b>% Impuestos/PIB</b>	<b>0,40%</b>	<b>0,08%</b>	<b>0,10%</b>	<b>4,93%</b>	<b>1,25%</b>	<b>1,26%</b>

- Euskadin, Taldearen ekarpen zuzena 221 milioi eurokoa izan da, hau da, Euskal Autonomia Erkidegoaren 2021eko diru-bilketa osoaren % 0,74. Hau da, adibidez,

Kutxabank Taldearen ekarpen zuzena **Ekonomia eta Ogasunerako, Turismoko, Merkataritza eta Kontsumoko urteko aurrekontuen** ingurukoa da

Zuzeneko ekarpen hori Euskal Autonomia Erkidegoko diru-bilketaren % 0,74 da, eta **Euskadiko diru-bilketa osoaren % 30 baino gehiago eragiten du**, hornitzaileen eta bezeroen kateari lotutako diru-bilketaren bidez. Gainera, Euskadiko zergen % 70 Kutxabank bitartez biltzen da, hau da, Taldeko bulegoen sarearen bitartez egindako diru-bilketaren % 5.

- Bestetik, Cajasur eta bere Taldearen zergaren ekarpena **Kordoban 65 milioi eurora** igo da. Oro har, **Andaluziako ekonomiarako ekarpen fiskala 144 milioi eurokoa izan da 2022an**, eta horietatik 97 milioi euro zuzeneko ondorioei dagozkie, eta gainerakoak bat datoz hornitzaileen katearen zergen ordainketan eragindako ondorioekin.
- Espainiar ekonomiaren mailan eragina ere garrantzitsua da. **Taldearen ekarpen zuzen totala 483 milioi eurokoa izan da**, Estatuko Gizarte Segurantzari enpresen eta langileen aurreikusitako kotizazioen diru-bilketaren % 0,13. Gainera, modu propio eta induzituan, hornitzaileen eta bezeroen kateari lotutako diru-bilketaren bidez, Kutxabank Taldea estatuko BPGren % 1,36ren baliokidea da.

Horrekin, Kutxabanken kreditu-jarduera barne hartuz, 16.000 milioiko diru-bilketarekin jarraitzen lagundu da. Azken finean, egindako azterketen emaitzek Kutxabank Taldearen betekizun nabarmena islatzen dute jarduten duen lurraldeetako aurrerapen ekonomiko eta sozialari zergen ekarpenei dagokienez.