

Kutxabank Taldea

2023ko kontribuzio fiskala





1. Sarrera

Kutxabank Taldeak, bere sorrerako printzipioekin bat, bere kontribuzio fiskalaren bidez gizartearen garapen ekonomikoa bultzatzeko konpromisoa dauka.

Hori horrela, 2016az geroztik, Kutxabank Taldeak, bere interes-taldeekiko gardentasunez, urtero-urtero zehazten ditu bere jarduera ekonomikotik eratorritako tributuen ondorioz ordaindutako zenbatekoak.

Alde horretatik, eta alde zurreko analisien atariko alderdi komun gisa, aipatu behar da Taldearen kontribuzio fiskal osoak nabarmen gaitzen duela diru-terminoetan adierazitako tributazio korporatibo propioa, txosten honetan jasotakotik ondorioztatzen den bezala. Zehazki, Kutxabank Taldeak termino fiskaletan egindako kontribuzioak funtsezko lau ardatz ditu:

- **Kutxabank Taldearen zergak, ondare-prestazioa eta tasa propioak ordaintzea.**

Besteak beste, sozietateen gaineko zerga, Bankaren gaineko karga, Gizarte Segurantzako kotizazioak, ondare-eskualdaketen eta egintza juridiko dokumentatuen gaineko zerga eta gordailuen gaineko zerga sartzen dira hor.

- **Hirugarrenengandik bildutako zergak eta tasak.**

Funtsean, Taldeko langileen lanaren etekinei egindako atxikipenen zenbatekoak eta kapital higigarriaren etekinei (interesak eta dibidenduak) eta inbertsio-funtsetatik sortutako ondare-irabaziei egindako atxikipenak sartzen dira.

- **Sarea (fisikoa eta digitala) foru-ogasunek eta zerga-administrazioek (tokikoak, autonomikoak eta estatukoak) tasak eta zergak biltzeko erabilgarri jartzea.**

2023an, **Kutxabank Taldeak bere baliabideak erabilgarri jarri ditu guztira 13.300 milioi eurotik gorako zerga-bilketa gauzatzeko, % 90 foru-ogasunen eta toki-erakundearen alde.**

Hau da, **Taldeak kudeatutako 3,4 milioi transakzio baino gehiago** Administrazio publikoen zerbitzura, Taldearen bulegoetan kudeaketa horiei emandako arretari esker, baita online banka, ordainketa-pasabide edo helbideratzeen funtzionamendu egokia ahalbidetzen duten sistemetan azpiegitura egokia garatzeari eta mantentzeari esker ere.

- Informazio fiskala ematea.

Informazio fiskal egokia emanez i) gure bezeroen zergak behar bezala likidatzen laguntzeko, eta ii) zerga-administrazioek iruzur fiskala prebenitzeko eta haren aurka borrokatzeko neurriekin laguntzeko.

2. Metodologia

Historikoki, Kutxabank Taldeak merkataritza- eta kontabilitate-ikuspegitik hitzartutako informazio fiskal guztia sartu du bere urteko kontuetan.

Ikuspegi horretatik emandako informazioa sozietateen gaineko zergaren banakako gastuan eta gastu bateratuan oinarritzen dela jakinik, Taldeak emandako informazio fiskalaren maila zabaldu nahi izan du, jasandako gainerako zergak eta karga sozialak barne hartuta, Taldeak funts publikoei egindako kontribuzio orokorraren isla gisa.

Horrela, Taldeak diru-kutxa publikoei egindako kontribuzioa aztertzen du, ikuspegi bikoitz batetik:

- Lehenengo ikuspegia, KPMGren “Kontribuzio fiskal osoa” (Total Tax Contribution, TTC) ohiko analisi-metodologiarekin bat datorrena. Metodologia horren bidez, Taldearen jarduera propioagatik ordaindutako zergen eta kontribuzioen guztizkoa diru-terminoetan hartzen da kontuan.
- Kontribuzio fiskal globalaren ikuspegi zabalagoa, Taldearen jarduera propioaren kontribuzioa jasotzen duen aurreko ikuspegitik abiatzen dena, egindako jarduera finantzario eta parafinantzarioak eragindako kontribuzio fiskala gehitzen baitzaio. Inpaktu ekonomikoari buruzko azterlan hau Aurreikuspen Ekonomikoko Zentroa (CEPREDE) elkarteak egin du.

Alde horretatik, [2023ko Kutxabank Taldearen Inpaktuaren Analisia](#) txostenak aukera ematen du Taldearen kontribuzio fiskal globala ulertzeko beste inpaktu garrantzitsu batzuekin batera, enpleguari edo BPGari dagokienez, adibidez, jarduera osorako, bai estatu-mailan, bai autonomia-erkidegoka bereizita.

3. Kutxabank Taldearen kontribuzio fiskala 2023an

Kutxabank Taldeak 547 milioi euroko kontribuzio fiskala egin du 2023an bere jarduera garatuz; hau da, 2022an baino % 13 handiagoa.

2023ko ekitaldian zehar, 5.674 pertsonako plantilla zuzenarekin eta Espainia osoan zabaldutako 774 bulegorekin, **Kutxabank Taldearen kontribuzio fiskala 547 milioi eurokoa**¹ izan da; serie historiko osoko handiena, alegia. Magnitude horrek % 13ko hazkundera erakusten du 2022ko

¹ Banku-fundazioek Taldearen zerga-kontribuzio osoaren % 2,22ko kontribuzioa egin dute, eta gainerako % 97,78a Kutxabank Taldeko gainerako entitateei dagokie.

ekitaldiarekiko, non Taldearen diru-sarrerak 483 milioi eurokoak izan baitziren. Zifra horiek agerian uzten dute **diru-sarrera fiskal egonkor eta errepikarien mailak 500 milioi euroko muga gainditu duela**. Egoera horrek garrantzi berezia hartzen du, kontuan hartuta COVID-19aren pandemiak markatutako azken ekitaldietan ingurune makroekonomikoan dagoen ezegonkortasuna, Ukrainako gerrak eragindako ezegonkortasun ekonomikoa, Silicon Valley Bank-en kolapsoak AEBn eragindako finantza-krisia eta Palestinako gatazkaren hasiera. Beraz, nabarmendu behar da koiuntura ekonomikoa zaila izanik ere Kutxabank Taldeak eutsi egin diela diru-sarrera fiskalen mailei eta, gainera, kontribuzio handiagoa egin diela diru-kutxa publikoei, urteko diru-sarrera fiskalak handituz.

Kutxabank Taldearen jardueraren kontribuzio fiskal osoan sakonduz, guztira izandako 547 milioi euroko diru-sarreretatik:

	MM €	
- 263 milioi euro zergadun gisa jasandako zerga propioei ² dagozkie (2022an baino % 23 gehiago, batez ere Bankaren gaineko kargaren ondorioz),	Zerga propioak guztira	263
	Zuzeneko zergak	72
	Zeharkako zergak	98
	Gizarte Segurantzari	93
	Bildutako zergak guztira	171
- 171 milioi euro hirugarrenek (langileek/bezeroek) zerga-administrazioen alde bildutako tributuei dagozkie, eta	Tasak guztira	112
	KONTRIBUZIO FISKAL OSOA	547

- 112 milioi euro tasa eta kontribuzioei dagozkie, eta horien izaera ez da hertsiki zergapekoa, nahiz eta banku-jardueraren kostu garrantzitsua izan, beste sektore batzuetan ez dagoena.

Karga-tipologiaren arabera, eta inpaktu handieneko magnitudeekin hasita, nabarmentzekoa da zerga jakin batzuen eginkizuna; izan ere, zerga horiek diru-sarreraren maila garrantzitsua izaten ari dira modu egonkorrean denboran zehar, eta, nolabait, baliabide ekonomikoen eskaera zurruna edo inelastikoa izaten ari dira taldearentzat, bizitako ziklo ekonomikoaren fasea edozein dela ere. Finantza-industriaren ildotik, nabarmentzekoa da Gizarte Segurantzari Taldearen kargurako kontribuzioen ondorioz egindako diru-sarreraren maila; izan ere, diru-sarrera handienak dira, 93 milioi eurokoak. 90 milioi euro inguruko diru-sarreraren atalase hori ez da murriztu Taldeak azterketa hori egin duen serie historiko osoan, nahiz eta sektorea berregokitzeke prozesuan izandako plantilla-murrizketek pixkanaka gutxitzea ekar dezaketen.

Aurrekoarekin bat etorritik, eta jasandako zerga propioei dagokienez, azpimarratzekoa da berriki sartu den Bankaren gaineko karga, zeinak interes-marjinaren % 4,8 gehi komisio garbien prestazioa ezartzen duen. Horren bidez, 47 milioi euro sartu dira, eta, alde horretatik, 2022. urtearekin alderatuta sartutako zerga propioen ia % 23ko hazkunde garrantzitsua gertatu da. Era berean, aipatzekoa da Kreditu-entitateetako gordailuen (IDEC) gaineko zergaren bidez 15 milioi

² Ondore horietarako, aintzat hartu da kreditu-entitateen eta kreditu-establezimendu iraunkorren aldi baterako karga, duten izaeragatik, jasandako zerga propioen kategoriaren barruan sartzen direla, zerga-izaerarik gabeko ondare-prestazio publiko gisa kalifikatuta egon arren.

euro ordaindu direla. Zerga horren bidez egindako diru-sarrerak konstante mantendu dira zerga indarrean jarri zenetik.

Jasandako zerga propioen barruan, aipagarria da, halaber, JEZen eta OHZren bidezko ordainketa, 10 milioi euroko guztizko zenbateko gehigarriarekin, bai eta DTA monetizagarriengatik ondare-prestazioaren eta sozietateen gaineko zergaren ordainketa ere, 597 mila euroko zenbateko globalarekin, zeinak zuzeneko jasandako zergen esparrua osatzen baitu.

Zeharkako zerga propioei dagokienez, nabarmentzekoa da Taldeak bere gain hartutako BEZaren kostua, finantza-sektoreari zerga honetan aplikatu beharreko zerga-teknikagatik jasandako BEZaren kuota ez-kengarrien ondorioz. Kuota horien eragina 46 milioi eurokoa izan da 2023ko ekitaldian.

Era berean, aurreko epigrafearen barruan, eta Taldearen finantza-negozioaren pultsua islatzen duen sektoreko zerga espezifiko gisa, hipoteken egintza juridiko dokumentatuen gaineko zerga dago. 2023an, zerga hori 33 milioi eurotik gorako kutxa-irteera izan zen, eta % 7,4ko jaitsiera izan zuen 2022arekiko, batez ere Euriborraren igoeraren ondorioz hipoteka-maileguen jarduerak behera egin zuelako.

171 milioi euroko zerga-bilketa

Bildutako zergei dagokien magnitude nagusiak enpleguan du jatorria. Izan ere, PFEZaren konturako atxikipenak zerga horien % 58 dira; hau da, 100 milioi euroko ordainketa egin da, aurreko urtean bildutako 98 milioi euroen aldean. Magnitude horiei 17 milioi euro gehitu beharko litzaizkieke, langileengandik Gizarte Segurantzari egindako kontribuzioengatik bildutakoak (16 milioi euro 2022an), eta, beraz, enplegu globalari dagokionez, diru-sarreraren zifra erlatiboa bildutako diru-sarreraren % 69 da.

Bildutako diru-sarreraren gainerako % 31, alde batetik, finantza-tresnen eta aseguruaren errenten gaineko atxikipenei dagokie, 38 milioi eurokoak izan baitira (25 milioi 2022an); horrek esan nahi du igoera nabarmena izan dela aurreko ekitaldiarekin alderatuta, hein handi batean interes-tasen igoeraren ondorioz kapital higigarriaren etekinak handitu direlako. Bestalde, bildutako BEZaren kuotak 16 milioi eurokoak dira.

Azkenik, finantza-transakzioen gaineko zergaren ondorioz egindako diru-sarrerak aipatu behar dira: guztira 503 mila euro ordaindu dira (788 mila euro 2022an). Zifra hori ez da garrantzitsua Taldean, nagusiki txikizkako bezeroen basea baitu (retail negozioa).

Administrazio-gastuen guztizkoaren % 62,23 ordaindutako zergak.

Jasandako zerga propioen guztizkoa, finantza-sektorearen berezko tasak barne, Taldeak bere jarduera garatzeko dituen administrazio-gastu guztien % 62,23 da. Hau da, Taldeak Taldearen langile-, administrazio- eta kudeaketa-gastuen erdia baino gehiago erabiltzen du zergak ordaintzeko.

Emaitza bateratuaren guztizkoaren % 26,67 ordaindutako zergak.

Zerga-tasa % 26,67³ izan da orotara; hau da, zerga aurreko irabazien 100 euroko 26,67 euro zerga propioak ordaintzeko erabili dira. Ratio hori % 34,2koa da, baldin eta kontuan hartzen badira Kreditu-erakundearen Gordailuak Bermatzeko Funtzari, Suntsiarazpen Funtz Bakarrari eta Gainbegiratzeko Mekanismo Bakarrari ordaindutako tasak eta kontribuzioak (2023an 112 milioi euro baino gehiago ordaindu dira).

Ratio hori jaitsi egin da 2022arekiko (% 31,79), interes-tasen igoeraren ondorioz hobetu egin baita mozkin bateratuaren zifra. Inguruabar horrek agerian uzten du aurrez adierazitakoa: Taldean inpaktu handieneko zerga-ordainketa dakarten partiden izaera (PFEZ, BEZ, Bankaren karga, Kreditu-entitateetako gordailuen gaineko zerga, ondare-prestazioa, OHZ, JEZ) ez dago zuzenean egoera ekonomikoaren edo emaitza ekonomikoen mende; aitzitik, baliabide-eskaera zurruna da Taldearentzat.

Administrazio publikoek Kutxabank Taldearen akziodun diren banku-fundazioek dibidenduetan jasotzen duten kopuru bera jasotzen dute zergetan.

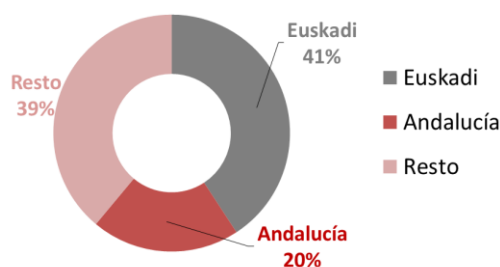
Kutxabank Taldeak erabaki du BKK, Kutxa eta Vital banku-fundazioei 306 milioi euroko dibidenduak banatzea 2023ko emaitzen kargura.

Horrela, ordaindutako zerga propioak (263 milioi euro) ekitaldiko emaitzaren kontura ordaindutako dibidenduekin (306 milioi euro) erlazionatuz ateratzen den ratioa 0,9koa da; **horrek esan nahi du Taldeak bere akziodunei ordaintzeko erabilitako zenbatekoaren antzekoa erabili duela zergak ordaintzeko**. Ordaindutako tasak batuz gero, ordaindutako zenbatekoa 375 milioikoa da; hau da, **dibidenduen ordainketa bider 1,2**.

Lurralde-mailan, jatorrizko eskualdeen garrantzi berezia nabarmentzen da; hau da, Euskadirena eta Andaluziarena.

Ikuspegi geografikotik behatuta, Kutxabank Taldearen diru-sarrerera fiskalen garrantzia bereziki handia da jatorrizko eskualdeetan:

- **Euskadin 223 milioi euroko diru-sarrerak** egin ditu Taldeak, 2022ko ekitaldian baino % 1 gehiago, eta lurralde horretako diru-sarreraren zifra erlatiboa % 41era iritsi da Taldearen kontribuzio fiskal osoarekiko.



³ Zerga-tasa osoa, ordaindutako zerga propioek (263MM€) zerga horien aurreko mozkinaren gainean adierazten duten ehunekoaren arabera kalkulatuta (zerga aurreko kontabilitate-emaitza bateratuari (723MM €) ordaindutako zergak gehituta lortzen da); $263/(723+263) = \% 26,67$.

- **Andaluzian**, Taldeak **111 milioi euroko** diru-sarrerak egin ditu, eskualdeko kontribuzio fiskalaren pisu erlatiboa Taldearen kontribuzio fiskal osoarekiko % 20an mantenduz. **Kordoban** egindako **68 milioi euroko** diru-sarrerak nabarmendu dira, Taldearen kontribuzio fiskal osoaren % 12 izanik.
- **Gainerako lurraldeetan** ere eragin handia izan du, eta **213 milioi euroko** diru-sarrerak egin ditu guztira; hau da, Taldearen diru-sarrera fiskal guztien % 39.

Kutxabank Taldearen banku-jardueraren kontribuzioa neurtu nahi den azterketa-eremu zabalduago batean, alde batetik, jarduera korporatiboari berari lotutako zerga-inpaktuaren alderdian, eta, bestetik, finantza-bitartekarizatikatik sortzen diren zerga-fluxuen inpaktuari eta horrek eragindako efektuei lotutakoetan (adibidez, egindako inbertsioetan), magnitude hauek ikusten dira:

KONTRIBUZIO FISKALA	JARDUERA KORPORATIBOA			FINANTZAKETA-JARDUERA		
	Euskadi	Andaluzia	Estatua	Euskadi	Andaluzia	Estatua
ZUZENEKO jarduera	223	111	547	-	-	-
ZEHARKAKO jarduera	113	42	270	3.125	1.730	12.939
Jarduera INDUZITUA	4	2	16	114	99	788
GUZTIRA	340	155	833	3.239	1.829	13.727

Zergak/BPG %	% 4,5	% 1,1
---------------------	--------------	--------------

- Euskadin, Taldearen zuzeneko kontribuzioa 223 milioi eurokoa izan da; hau da, Euskal Autonomia Erkidegoak zerga itunduengatik egindako 2023ko diru-bilketa osoaren % 1,22.

Hau da, adibide gisa, Kutxabank Taldearen zuzeneko kontribuzioa Euskal Autonomia Erkidegoko **Ekonomia eta Ogasunerako, Turismorako, Merkataritzarako eta Kontsumorako urteko aurrekontuak (2023) baino handiagoa da**. Beste erreferentzia-ordena batean, esan liteke **Kutxabanke Euskadin bildutako diru-kopuruaren guztizkoak gainditu egiten duela 2024rako aurreikusitako Osakidetzaeren inbertsio berrien kapitulua** (137 milioi euro).

Euskal Autonomia Erkidegoko diru-bilketaren % 1,22ko zuzeneko kontribuzio hori **Euskadiko diru-bilketa osoaren % 20 baino handiagoa da modu indusituan, hornitzaileen eta bezeroen kateari lotutako diru-bilketaren bidez**.

Gainera, **Euskal Autonomia Erkidegoko zergen % 65 baino gehiago Kutxabanken bidez biltzen da**, Taldearen bulego-sarearen bidez egindako diru-bilketaren % 6 baino gehiago izanik.

- Bestalde, Cajasur-ek eta bere Taldeak **Kordoban egindako kontribuzio fiskala 68 milioi eurokoa da**. Oro har, **Andaluziako ekonomiari egindako kontribuzio fiskala 155 milioi eurokoa izan da 2023an**; horietatik 111 milioi euro zuzeneko efektuari dagozkio, eta

gainerakoa hornitzaile-katearen zerga-ordainketetan eragindako efektuari dagokio. Kontribuzio hori Andaluziako diru-bilketaren % 0,78 da.

- Garrantzitsua da Espainiako ekonomia osoaren mailako eragina ere. **Taldearen zuzeneko kontribuzioa 547 milioi eurokoa izan da guztira**; hau da, Zerga Agentziaren diru-bilketa osoaren % 0,31.

Edozein kasutan, kreditu-jarduera barne, Kutxabankek 14.000 milioi euro inguruko diru-bilketa mantentzen laguntzen du.

Azken batean, egindako analisien emaitzek erakusten dutenez, Kutxabank Taldeak zeregin aipagarria betetzen du jarduten duen eskualdeen aurrerapen ekonomiko eta sozialerako kontribuzio fiskalari dagokionez.