

## Declaración acerca de las principales incidencias adversas de las decisiones de inversión sobre los factores de sostenibilidad.

|  |
|--|
| <b>SANTA LUCÍA SA, COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS LEI: 95980020140005220232</b>  |
| <p><b>Resumen</b></p> <p>SANTA LUCÍA SA, COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS LEI: 95980020140005220232 considera las principales incidencias adversas de sus decisiones de inversión sobre los factores de sostenibilidad.</p> <p>La presente declaración es la declaración consolidada sobre las principales incidencias adversas en los factores de sostenibilidad, se realiza a fecha 31 de diciembre de 2023 por Santa Lucía como participante en los mercados financieros en su condición de empresa de seguros que ofrece productos de inversión basados en seguros y como creador de productos de pensiones.</p> |

| Descripción de las principales incidencias adversas sobre los actores de sostenibilidad                        |                     |                               |                                    |                                    |  |
|--|---------------------|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|
| Indicadores aplicables a las empresas en las que se invierte   |                     |                               |                                    |                                    |  |
| Indicador de sostenibilidad en relación con incidencias adversas   | Parámetro           | Incidencia año 2023           | Incidencia año 2022                | Explicación                        | Medidas adoptadas, medidas previstas y objetivos establecidos para el próximo período de referencia  |
| <b>INDICADORES RELACIONADOS CON EL CAMBIO CLIMÁTICO Y OTROS INDICADORES RELACIONADOS CON EL MEDIO AMBIENTE</b> |                     |                               |                                    |                                    |  |
| Emisiones de gases de invernadero (GEI)  | 1. Emisiones de GEI | Emisiones de GEI del ámbito 1 | 18.206 Toneladas CO <sub>2</sub> e | 21.916 Toneladas CO <sub>2</sub> e | Con respecto a 2022 la incidencia del indicador ha mejorado<br><br>Continuar reduciendo la incidencia a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:<br>- SANTALUCIA ESPABOLSA CLASE A<br>- ETF LYXOR CORE STOXX EUROPE 600 DR<br>-SANTALUCIA EUROBOLSA CLASE A<br>-SANTALUCIA SELECCION MODERADO -A-<br>-SANTALUCIA R.VARIABLE INTERN CL.A |
|  |                     | Emisiones de GEI del ámbito 2 | 4.567 Toneladas CO <sub>2</sub> e  | 5.392 Toneladas CO <sub>2</sub> e  | Con respecto a 2022 la incidencia del indicador ha mejorado<br><br>Continuar reduciendo la incidencia a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:<br>- SANTALUCIA EUROBOLSA CLASE A<br>- SANTALUCIA ESPABOLSA CLASE A<br>- AIR LIQUIDE<br>-ETF LYXOR CORE STOXX EUROPE 600 DR  |

|  |  |  |  |  |   |   |
|--|--|--|--|--|---|---|
|  |  |  |  |  |   | - SANTALUCIA<br>R.VARIABLE INTERN<br>CL.A   |
|  |  | Emisiones de GEI del<br>ámbito 3                               | 227.833<br>Toneladas CO <sub>2</sub> e                     | 262.893<br>Toneladas<br>CO <sub>2</sub> e                      | Con respecto a<br>2022 la<br>incidencia del<br>indicador ha<br>mejorado | Continuar reduciendo<br>la incidencia a través,<br>entre otros, del<br>análisis y seguimiento<br>de los principales<br>contribuidores a este<br>parámetro:<br>- SANTALUCIA<br>ESPABOLSA CLASE A<br>-ALANTRA PARTNERS<br>- SANTALUCIA<br>EUROBOLSA CLASE A<br>-ETF LYXOR CORE<br>STOXX EUROPE 600 DR<br>-SANTALUCIA<br>R.VARIABLE INTERN<br>CL.A                         |
|  |  | Emisiones totales de GEI                                       | 251.4418<br>Toneladas CO <sub>2</sub> e                    | 277.637<br>Toneladas<br>CO <sub>2</sub> e                      | Con respecto a<br>2022 la<br>incidencia del<br>indicador ha<br>mejorado | Continuar reduciendo<br>la incidencia a través,<br>entre otros, del<br>análisis y seguimiento<br>de los principales<br>contribuidores a este<br>parámetro:<br>-SANTALUCIA<br>ESPABOLSA CLASE A<br>-SANTALUCIA<br>EUROBOLSA CLASE A<br>- ALANTRA PARTNERS<br>-ETF LYXOR CORE<br>STOXX EUROPE 600 DR<br>-SANTALUCIA<br>R.VARIABLE INTERN<br>CL.A                          |
|  | 2. Huella de<br>carbono  | Huella de carbono  | 469<br>Toneladas CO <sub>2</sub> e /<br>Millón € invertido | 571 Toneladas<br>CO <sub>2</sub> e / Millón €<br>invertido     | Con respecto a<br>2022 la<br>incidencia del<br>indicador ha<br>mejorado | Continuar reduciendo<br>la incidencia a través,<br>entre otros, del<br>análisis y seguimiento<br>de los principales<br>contribuidores a este<br>parámetro:<br>- SANTALUCIA<br>ESPABOLSA CLASE A<br>-SANTALUCIA<br>SELECCION<br>MODERADO -A-<br>- SANTALUCIA<br>EUROBOLSA CLASE A<br>- SANTALUCIA<br>R.VARIABLE INTERN<br>CL.A<br>-ETF LYXOR CORE<br>STOXX EUROPE 600 DR |
|  | 3. Intensidad<br>de GEI de las<br>empresas en las<br>que se invierte | Intensidad de GEI de las<br>empresas en las que se<br>invierte | 969<br>Toneladas CO <sub>2</sub> e /<br>Millón € ingresos  | 1.133<br>Toneladas<br>CO <sub>2</sub> e / Millón €<br>ingresos | Con respecto a<br>2022 la<br>incidencia del<br>indicador<br>mejorado    | Continuar reduciendo<br>la incidencia a través,<br>entre otros, del<br>análisis y seguimiento<br>de los principales<br>contribuidores a este<br>parámetro:<br>- SANTALUCIA<br>ESPABOLSA CLASE A   |

|  |   |   |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|---|---|
|  |   |   |   |   |   | -FI BLACKROCK<br>GLOBAL FUNDS -<br>WORLD TECHNO<br>-SANTALUCIA<br>EUROBOLSA CLASE A<br>-ALANTRA PARTNERS<br>-SANTALUCIA<br>R.VARIABLE INTERN<br>CL.A  |
|  | 4. Exposición<br>frente a<br>empresas activas<br>en el sector de<br>los combustibles<br>fósiles | Proporción de<br>inversiones en empresas<br>activas en el sector de los<br>combustibles fósiles   | 6,32%   | 7,31%   | Con respecto a<br>2022 la<br>incidencia del<br>indicador ha<br>mejorado   | Continuar reduciendo<br>la incidencia a través,<br>entre otros, del<br>análisis y seguimiento<br>de los principales<br>contribuidores a este<br>parámetro:<br>-SANTALUCIA<br>ESPABOLSA CLASE A<br>-SANTALUCIA<br>R.VARIABLE INTERN<br>CL.A<br>-SANTALUCIA RENTA<br>FIJA CLASE-A-<br>- BO.EDP 2,875%<br>010326 VTO/C/26<br>-SANTALUCIA<br>SELECCION<br>MODERADO -A-      |
|  | 5. Proporción de<br>producción de<br>energía no<br>renovable                                    | Proporción de consumo<br>de energía no renovable<br>y de producción de<br>energía no renovable de<br>las empresas en las que<br>se invierte procedente de<br>fuentes de energía no<br>renovable en<br>comparación con fuentes<br>de energía renovable<br>(proporción<br>respecto de la totalidad<br>de las fuentes de<br>energía) | Proporción de<br>consumo:<br><br>53,92%<br><br>Proporción de<br>producción:<br><br>56,46% | Proporción de<br>consumo:<br><br>55,17%<br><br>Proporción de<br>producción:<br><br>49,98% | Si bien la<br>proporción de<br>consumo de<br>energía no<br>renovable ha<br>mejorado,<br>reduciéndose<br>desde el 55,17%<br>hasta el 53,92%,<br>la proporción de<br>producción de<br>energía no<br>renovable ha<br>empeorado,<br>incrementándose<br>desde el<br>49,98% hasta el<br>56,46%.<br>Los principales<br>contribuidores al<br>indicador, ya se<br>encontraban en<br>cartera a cierre<br>de 2022. La<br>mayor<br>contribución de<br>los mismos con<br>respecto al dato<br>de 2022 se debe<br>al<br>empeoramiento<br>de su proporción<br>de consumo de<br>energía no<br>renovable en<br>varios de ellos,<br>por ejemplo el | Reducir la exposición<br>al indicador a través,<br>entre otros, del<br>análisis y seguimiento<br>de los principales<br>contribuidores a este<br>parámetro:<br>-SANTALUCIA<br>SELECCION<br>MODERADO -A-<br>-SANTALUCIA<br>FONVALOR EURO<br>CLASE-A<br>-SANTALUCIA RENTA<br>FIJA CLASE-A-<br>-SANTALUCIA<br>ESPABOLSA CLASE A<br>-SANTALUCIA<br>R.VARIABLE INTERN<br>CL.A |

|               |   |  |  |  |   |   |
|---------------|---|--|--|--|---|---|
|               |   |  |  |  | fondo LYXOR<br>CORE STOXX<br>EUROPE 600 DR                        |   |
|               | 6. Intensidad de consumo de energía por sector de alto impacto climático                | Consumo de energía en GWh por millones EUR de ingresos de las empresas en las que se invierte, por sector de alto impacto climático  | <p>Total: 0,52 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector A: 0,52 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector B: 1,09 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector C: 0,36 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector D: 3,02 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector E: 1,08 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector F: 0,09 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector G: 0,11 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector H: 1,03 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector L: 0,37 GWh / Millón € ingresos</p> | <p>Total: 6,11 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector A: 0,19 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector B: 0,33 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector C: 0,21 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector D: 1,52 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector E: 0,29 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector F: 0,03 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector G: 0,09 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector H: 0,46 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector L: 0,14 GWh / Millón € ingresos</p> | Con respecto a 2022 la incidencia del indicador total ha mejorado | <p>Continuar reduciendo la incidencia a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:</p> <p>-SANTALUCIA ESPABOLSA CLASE A</p> <p>-SANTALUCIA SELECCION MODERADO -A-</p> <p>- SANTALUCIA R.VARIABLE INTERN CL.A</p> <p>-SANTALUCIA EUROBOLSA CLASE A</p> <p>-SANTALUCIA RENTA FIJA CLASE-A-</p> |
| Biodiversidad | 7. Actividades que afectan negativamente a zonas sensibles en cuanto a la biodiversidad | Proporción de inversiones en empresas con sedes u operaciones ubicadas en zonas sensibles en cuanto a la biodiversidad o cerca de ellas cuando las actividades de dichas empresas afectan negativamente a esas zonas | 0,91%  | 1,48%  | Con respecto a 2022 la incidencia del indicador ha mejorado       | <p>Continuar reduciendo la incidencia a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:</p> <p>-ETF LYXOR CORE STOXX EUROPE 600 DR</p> <p>- NESTLE SA</p> <p>-SANTALUCIA R.VARIABLE INTERN CL.A</p>   |

|          |   |   |   |  |   |  |
|----------|---|---|---|--|---|--|
|          |   |   |   |  |   | -SANTALUCIA SELECCION MODERADO -A-<br>-SL RF EMERGENTES CLASE A  |
| Agua     | 8. Emisiones al agua                                    | Toneladas de emisiones al agua generadas por las empresas en las que se invierte por millón EUR invertido (media ponderada).                          | 4,413<br>Toneladas / Millón<br>€ invertido x 10 <sup>-3</sup> | 2,836<br>Toneladas /<br>Millón €<br>invertido x 10 <sup>-3</sup> | Con respecto a 2022 la incidencia del indicador ha empeorado. El mayor contribuidor a este aumento es el fondo Franklin Templeton Alternative Funds, si bien la posición no ha variado sustancialmente con respecto al cierre de 2022, este indicador sí lo ha hecho para ese fondo en particular a lo largo de este año.   | Reducir la exposición al indicador a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:<br>-FI FRANKLIN TEMPLETON ALTERNATIVE FUNDS<br>-SANTALUCIA RETORNO ABSOLUTO CLASE A<br>-FI PICTET - GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTU<br>-SL RV EMERGENTES |
| Residuos | 9. Ratio de residuos peligrosos y residuos radioactivos | Toneladas de residuos peligrosos y residuos radioactivos generadas por las empresas en las que se invierte por millón EUR invertido (media ponderada) | 8,98<br>Toneladas / Millón<br>€ invertido                     | 7,06<br>Toneladas /<br>Millón €<br>invertido                     | Con respecto a 2022 la incidencia del indicador ha empeorado, a pesar de haber disminuido la posición en el mayor contribuidor de 2022, las acciones de Befesa. El incremento se debe a la suma de muchas pequeñas posiciones y no a una en particular. En todos los primeros contribuidores ya existía posición a cierre de 2022, lo que implica que el incremento en el indicador y el empeoramiento del mismo es debido a la | Reducir la exposición al indicador a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:<br>-ETF LYXOR CORE STOXX EUROPE 600 DR<br>-SL RF EMERGENTES CLASE A<br>- SANTALUCIA R.VARIABLE INTERN CL.A<br>-SANTALUCIA ESPABOLSA CLASE A           |

|   |   |   |        |        | valoración que Clarity ha asignado a los diferentes activos que mantenemos en cartera.  |   |
|---|---|---|--------|--------|---|---|
| INDICADORES SOBRE ASUNTOS SOCIALES Y LABORALES, EL RESPETO DE LOS DERECHOS HUMANOS Y LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN Y EL SOBORNO |   |   |        |        |   |   |
| Asuntos sociales y laborales  | 10. Infracciones de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas y de las Líneas Directrices de la Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) para Empresas Multinacionales                              | Proporción de inversiones en empresas que han estado relacionadas con infracciones de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas y de las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales  | 8,62%  | 9,09%  | Con respecto a 2022 la incidencia del indicador ha mejorado. Hay un error en el informe de 2022 y el dato reportado fue 0,09% cuando lo correcto es 9,09% | Continuar reduciendo la incidencia a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:<br>-SANTALUCIA R.VARIABLE INTERN CL.A<br>-INDITEX SA<br>-SANTALUCIA ESPABOLSA CLASE A<br>-SANTALUCIA SELECCION MODERADO -A-<br>-SANTALUCIA EUROBOLSA CLASE A |
|   | 11. Ausencia de procesos y mecanismos de cumplimiento para realizar un seguimiento del cumplimiento de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas y de las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales | Proporción de inversiones en empresas sin políticas para realizar un seguimiento del cumplimiento de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas o de las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales o sin mecanismos de gestión de reclamaciones o quejas para abordar las infracciones de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas o de las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales | 0,49%  | 0,52%  | Con respecto a 2022 la incidencia del indicador ha mejorado   | Continuar reduciendo la incidencia a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:<br>-SANTALUCIA SELECCION MODERADO -A-<br>-FI DPAM INVEST B -EQUITIES NEWGE<br>-SL RV EMERGENTES<br>-SANTALUCIA RETORNO ABSOLUTO<br>-SL RF EMERGENTES         |
|   | 12. Brecha salarial entre hombres y mujeres, sin ajustar  | Brecha salarial promedio entre hombres y mujeres, sin ajustar, de las empresas en las que se invierte   | 13,97% | 14,15% | Con respecto a 2022 la incidencia del indicador ha mejorado   | Continuar reduciendo la incidencia a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:<br>-SANTALUCIA RENTA FIJA CLASE-A-<br>-SANTALUCIA ESPABOLSA CLASE A<br>-SANTALUCIA SELECCION MODERADO -A-<br>-SANTALUCIA RENTA FIJA CP EUR                   |

|  |   |  |   |  |   |  |
|--|---|--|---|--|---|--|
|  |   |  |   |  |   | -SANTALUCIA<br>FONVALOR EURO   |
|  | 13. Diversidad de género de la junta directiva  | Proporción entre el número de mujeres en la junta directiva y el número total de miembros (hombres y mujeres) de la junta directiva de las empresas en las que se invierte | 36,31%<br>% mujeres / total                             | 35,04%<br>% mujeres / total                          | Con respecto a 2022 la incidencia del indicador ha empeorado. No se debe a una posición concreta, se debe a un aumento general del indicador. | Reducir la exposición al indicador a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:<br>-SANTALUCIA RENTA FIJA CLASE-A-<br>-SANTALUCIA EUROBOLSA CLASE A<br>-SANTALUCIA SELECCION MODERADO -A-<br>-SANTALUCIA R.VARIABLE INTERN<br>-SANTALUCIA ESPABOLSA CLASE A                 |
|  | 14. Exposición a armas controvertidas (minas antipersonas, municiones en racimo, armas químicas y armas biológicas) | Proporción de inversiones en empresas relacionadas con la fabricación o la venta de armas controvertidas   | 0,00%   | 0,00%  | No hay variación con respecto al indicador de 2022  | Continuar el seguimiento del indicador   |
| <b>Indicadores aplicables a las inversiones en entidades soberanas y supranacionales</b> |   |  |   |  |   |  |
| <b>Indicador de sostenibilidad en relación con incidencias adversas</b>                  |   | <b>Parámetro</b>   | <b>Incidencia año 2023</b>                              | <b>Incidencia año 2022</b>                           | <b>Explicación</b>  | <b>Medidas adoptadas, medidas previstas y objetivos establecidos para el próximo período de referencia</b>   |
| Medioambientales   | 15. Intensidad de GEI   | Intensidad de GEI de los países receptores de la inversión   | 183,97<br>Toneladas CO <sub>2</sub> e /<br>Millón € PIB | 199,76<br>Toneladas CO <sub>2</sub> e / Millón € PIB | Con respecto a 2022 la incidencia del indicador ha mejorado   | Continuar reduciendo la incidencia a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:<br>-SANTALUCIA FONVALOR EURO<br>-SANTALUCIA RENTA FIJA CLASE-A-<br>-SANTALUCIA SELECCION MODERADO -A-<br>-SANTALUCIA RENTA FIJA CP EUR CLASE A<br>-BO.BUONI POLIENNALI DEL TES 0,25% 150328 |

|          |   |   |                                      |                                      |   |  |
|----------|---|---|--------------------------------------|--------------------------------------|---|--|
| Sociales | 16. Países receptores de la inversión sujetos a infracciones sociales | Número de países receptores de la inversión sujetos a infracciones sociales (número absoluto y número relativo, dividido entre todos los países receptores de la inversión) contempladas en los tratados y convenios internacionales, los principios de las Naciones Unidas y, cuando proceda, las leyes nacionales | Nº Absoluto: 5<br>Nº Relativo: 4,50% | Nº Absoluto: 5<br>Nº Relativo: 4,67% | Con respecto a 2022 la incidencia del indicador ha mejorado | Continuar reduciendo la incidencia a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:<br>-SANTALUCIA RETORNO ABSOLUTO<br>-SANTALUCIA FONVALOR EURO<br>-SL RV EMERGENTES<br>-SL RF HIGH YIELD<br>-FI CAPITAL GROUP<br>GLOBAL ALLOCATION FUND |
|----------|---|---|--------------------------------------|--------------------------------------|---|--|

#### Indicadores aplicables a las inversiones en activos inmobiliarios

| Indicador de sostenibilidad en relación con incidencias adversas |   | Parámetro  | Incidencia año 2023 | Incidencia año 2022 | Explicación | Medidas adoptadas, medidas previstas y objetivos establecidos para el próximo período de referencia |
|--|---|--|---------------------|---------------------|-------------|---|
| Combustibles fósiles   | 17. Exposición a combustibles fósiles a través de activos inmobiliarios | Proporción de inversiones en activos inmobiliarios relacionados con la extracción, el almacenamiento, el transporte o la fabricación de combustibles fósiles | N/A*                | N/A*                | N/A         | N/A   |
| Eficiencia energética  | 18. Exposición a activos inmobiliarios energéticamente ineficientes     | Porcentaje de inversiones en activos inmobiliarios energéticamente ineficientes  | N/A*                | N/A*                | N/A         | N/A   |

#### Indicadores adicionales relacionados con el cambio climático y otros indicadores relacionados con el medio ambiente

|           |  |  |        |        |   |  |
|-----------|--|--|--------|--------|---|--|
| Emisiones | 19. Inversiones en empresas sin iniciativas de reducción de las emisiones de carbono | Porcentaje de inversiones en empresas sin iniciativas de reducción de las emisiones de carbono dirigidas a ajustarse al Acuerdo de París | 75,51% | 72,27% | El aumento del indicador con respecto a 2022 viene dado por un cambio de metodología en su cálculo, no dándose por ningún activo en concreto. De hecho, los mayores contribuidores han mejorado su dato individual. | Reducir la exposición al indicador a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:<br>-SANTALUCIA RENTA FIJA CLASE-A-<br>-SANTALUCIA SELECCION MODERADO -A-<br>- SANTALUCIA RENTA FIJA CP EUR CLASE A<br>-SANTALUCIA ESPABOLSA CLASE A<br>-SANTALUCIA R.VARIABLE INTERN CL.A |
|-----------|--|--|--------|--------|---|--|

#### Indicadores adicionales sobre asuntos sociales y laborales, el respeto de los derechos humanos, y la lucha contra la corrupción y el soborno



|   |  |  |       |       |   |   |
|---|--|--|-------|-------|---|---|
| Lucha contra la corrupción y el soborno | 20. Ausencia de políticas de lucha contra la corrupción y el soborno | Proporción de inversiones en entidades sin políticas de lucha contra la corrupción y el soborno coherentes con la Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción | 1,13% | 0,84% | El aumento del indicador con respecto a 2022 viene dado por un cambio de metodología en su cálculo, no dándose por ningún activo en concreto. De hecho, los mayores contribuidores han mejorado su dato individual. | Reducir la exposición al indicador a través, entre otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:<br>-SANTALUCIA RENTA FIJA CP EUR CLASE A<br>-SANTALUCIA R.VARIABLE INTERN<br>-SANTALUCIA SELECCION MODERADO -A-<br>-ETF OSSIAM SHILLER<br>BARCLAYS CAPE U<br>-SANTALUCIA RENTA FIJA CLASE-A- |
|---|--|--|-------|-------|---|---|

\* Información no disponible, si bien este tipo de inversiones es inmaterial en el balance

### Descripción de las políticas para determinar y priorizar las principales incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad

Santalucía cuenta con una Política de Incidencias Adversas, la cual tiene como objetivo identificar y priorizar las incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad que conllevan las inversiones en determinados sectores, compañías o activos sobre el medioambiente y la sociedad. Así mismo sirve para determinar las diferentes actuaciones que se van a llevar a cabo para evitarlas o minimizarlas por parte de santalucía, dando cumplimiento a las exigencias establecidas por la legislación vigente. La Política fue aprobada por primera vez en el Consejo de Administración celebrado en marzo de 2021 y es revisada, al menos, anualmente.

Santalucía ha decidido incorporar a su proceso de integración de riesgos ASG un análisis de las principales incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad, siendo consciente de los efectos negativos que la inversión en determinados sectores, compañías o activos puede causar sobre el medioambiente y la sociedad.

En consecuencia, la integración de riesgos de sostenibilidad o ASG en los procesos de toma de decisiones de inversión es el proceso por el cual se analiza información sobre los factores ASG que afectan a las inversiones, se identifican y valoran posibles riesgos materiales y, por último, se toma una decisión respecto a si se invierte en un determinado activo. Se trata por tanto de un proceso que permite obtener mayor información sobre las inversiones y, de esta forma, una mejor gestión de los riesgos asociados.

Para ello Santalucía ha seleccionado el proveedor de datos externo Clarity AI, unos de los referentes de mercado en el ámbito de sostenibilidad.

Clarity AI ha desarrollado una solución que permite a sus clientes informar y analizar los PIAs de sus inversiones, abordando todas las principales adversas obligatorias y opcionales, aplicables a empresas y soberanos.

Emplea una metodología personalizada para cada uno de los indicadores de PIAs, de acuerdo con las definiciones exactas del regulador.

### Políticas de implicación

La Política de Implicación a Largo Plazo de santalucía seguros es aplicable a las actividades de seguros directo de vida y de gestión de fondos de pensiones, tanto individuales como de empleo. Fue aprobada en el Consejo de Administración en marzo de 2021 y es revisada al menos, anualmente.

La Política de Implicación a Largo Plazo, persigue:

- El derecho de asistencia y voto y otros derechos asociados a las acciones se ejerzan en interés de los clientes, los partícipes y los fondos de pensiones.
- Realizar un seguimiento y supervisión de las sociedades cotizadas en las que se invierte.
- Fomentar el diálogo activo con las sociedades cotizadas en las que se invierte, en las que éste pueda afectar realmente a la gestión de las mismas.
- Garantizar la gestión de los potenciales conflictos de interés que puedan surgir al realizar las anteriores actividades de implicación.

Durante ejercicio 2023, santalucía seguros, no ha mantenido inversiones significativas en términos cuantitativos en el ramo de vida, no dándose la obligatoriedad del ejercicio al voto ni publicación del sentido del mismo, en caso de haberse ejercido. Santalucía seguros no ha contado con asesoramiento en esta materia. El informe anual completo puede consultarse en la

## Referencias a normas internacionales

Durante 2023 se han llevado a cabo diversas iniciativas en materia de sostenibilidad:

1) Compromiso con la Agenda 2030: Como empresa adherida al Pacto Mundial de Naciones Unidas, estamos comprometidos con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030. De los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible definidos por la ONU, hemos identificado aquellos ODS en los que tenemos impacto directo desde nuestra actividad para enfocar el esfuerzo en ellos como parte fundamental de nuestra hoja de ruta hacia la sostenibilidad.

2) Como firmante de los Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas (UN PRI) en calidad de propietaria de activos, santalucía seguros ha realizado el primer reporte de información para la verificación del cumplimiento de los principios

3) Plan Corporativo de Sostenibilidad: El Plan Corporativo de Sostenibilidad del grupo Santalucía 2021-2024 define los objetivos y compromisos del Grupo con la gestión responsable del negocio y la creación de valor para las personas y el planeta. En concreto, persigue impactar en 10 indicadores clave asociados a los ejes ASG y se basa en tres pilares estratégicos fundamentales (Materialidad, Gobierno y Normativa y Transparencia) para impulsar el desarrollo sostenible de nuestro negocio, responder a las expectativas de los grupos de interés y mejorar nuestro impacto en el medio que nos rodea.

4) Adhesión a PSI: Los Principios para la Sostenibilidad en Seguros son un plan de acción global que busca impulsar el desarrollo de soluciones innovadoras de seguros y gestión de riesgos mediante el compromiso de adopción de cuatro grandes principios rectores:

- ☐ Integrar en el proceso de toma de decisiones las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza (cuestiones ASG) pertinentes a nuestra actividad de seguros.
- ☐ Colaborar con los clientes y socios comerciales para concienciar sobre las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza, gestionar el riesgo y desarrollar soluciones.
- ☐ Colaborar con los gobiernos, los reguladores y otros grupos de interés fundamentales, con el fin de promover una acción amplia en toda la sociedad sobre los temas ambientales, sociales y de gobernanza.
- ☐ Rendir cuentas y mostrar transparencia, divulgando de manera pública y periódica nuestros avances en la aplicación de los Principios

## Comparación histórica

En general, la mayoría de los indicadores han experimentado una mejora en comparación al dato de 2022 gracias al seguimiento y monitorización durante el año de los mismos. De los 21 indicadores evaluados, 6 han mostrado mayor incidencia que el año anterior. El análisis de esta variación se encuentra detallado en el cuadro "Descripción de las principales incidencias adversas sobre los actores de sostenibilidad" de este informe. Santalucía mantiene su voluntad de continuar trabajando para minimizar la incidencia de todos los indicadores.

**CO<sub>2</sub>e:** Equivalente de dióxido de carbono

**GWh:** Givatios hora