

ENTREVISTA AL
PRESIDENT

ENTREVISTA
AL DIRECTOR
GENERAL

2020 EN XIFRES

NOSALTRES

GOVER-
NANÇA,
ÈTICA I
INTEGRITAT

GESTIÓ
DEL RISC

LES PERSONES

ELS SOCIS I
LES SÒCIES

COMPROMÍS
SOCIAL I
AMBIENTAL

INFORMACIÓ
FINANCERA

ANNEX

09

Compromís social i ambiental

Compromís mediambiental



			
Eixos	Objectius	Línies d'actuació	Metes 023
Fin & Green Finances cap a la sostenibilitat	Generar impactes positius en el medi ambient a través dels serveis i productes d'inversió, finançament i previsió social.	Servei i acompanyament cap a la sostenibilitat. Catàleg de productes financers per a la sostenibilitat.	Mobilitzar 500 milions d'euros en inversió i finançament de la sostenibilitat.
Gestió responsable i sostenible	Reduir els impactes que les nostres operacions generen en el medi ambient.	Accions i polítiques per minimitzar els riscos mediambientals del Grup i dels seus grups d'interès: • Ecoeficiència en l'organització • Proveïdors	Reduir en un 20 % les emissions de CO2 que genera el Grup.
Aliances per a la sostenibilitat	Treballar en aliança amb les iniciatives sectorials per transformar el sector portant-lo cap a unes finances sostenibles que redueixin els seus impactes negatius i n'incrementin els positius.	Cooperació amb les iniciatives sectorials. Aliances d'impacte socioambiental de la Fundació Caixa d'Enginyers.	Alinear l'activitat del Grup Caixa d'Enginyers amb els Principis per a la Inversió Responsable i els Principis de Banca Responsable de les Nacions Unides, i generar un impacte positiu en el medi ambient.



El pla Horitzó Sostenible té definida una estructura de governança per dur a terme el seu seguiment. El Grup de Treball de Finances Sostenibles té la responsabilitat de fixar, mesurar i controlar els objectius del pla. El 2018, es va constituir el Grup de Treball de Finances Sostenibles, liderat per la Sub-direcció General de l'Àrea de Gestió Global del Risc, del qual formen part les direccions generals de Caixa Enginyers Gestió i Caixa Enginyers Vida, el coordinador de la Fundació Caixa d'Enginyers, la Sub-direcció General de l'Àrea de Negoci, la Direcció d'RSC i Comunicació i la Direcció de Màrqueting. Aquest grup reporta els progressos directament al Comitè de Direcció, que posteriorment reporta, mitjançant la Direcció General, al Consell Rector.

Adicionalment, el Grup Caixa d'Enginyers estén el seu compromís al conjunt de persones que treballen en el Grup. Per això, en el marc del pla de capacitació, el risc climàtic i les seves implicacions financeres formen part del programa establert pel Consell Rector i l'Alta Direcció. Així mateix, es desenvolupen accions de sensibilització per als socis i sòcies per acompanyar-los cap a la sostenibilitat a través d'un cicle de tallers sobre inversió socialment responsable (ISR).

Informació relacionada a:

CAPÍTOL 9: APARTAT
«COMPROMÍS SOCIAL»



Cal destacar també que part del compromís ambiental de l'Entitat es canalitza per mitjà de la Fundació Caixa d'Enginyers, que recull el medi ambient i la sostenibilitat entre els seus eixos d'actuació. Per això, el 2020, l'11 % del pressupost destinat a la Fundació es va reservar per a aquest eix.

Tot seguit, s'aprofundeix en les actuacions concretes que el Grup Caixa d'Enginyers duu a terme per aconseguir els objectius del pla Horitzó Sostenible.

Part del compromís ambiental de l'Entitat es canalitza per mitjà de la Fundació Caixa d'Enginyers, que recull el medi ambient i la sostenibilitat entre els seus eixos d'actuació



FIN & GREEN: FINANCES CAP A LA SOSTENIBILITAT

L'Entitat vol facilitar la transició dels seus socis i sòcies cap a una economia lliure d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle. Per això, fa anys que el Grup Caixa d'Enginyers desenvolupa productes i serveis que inclouen criteris de sostenibilitat, una fet que ha estat possible gràcies al reforç de les competències i capacitats en la matèria de tot l'equip. Actualment, posa a la disposició dels seus socis un catàleg de productes i serveis en totes les àrees de distribució que incorporen criteris ASG, tant fons d'inversió com plans de pensions, que contribueixen al desenvolupament sostenible, i tots ells certificats d'acord amb els Principis per a la Inversió Responsable.

Préstecs ECO

És un producte ideat el 2016 amb l'objectiu de millorar la contribució dels socis i sòcies a la sostenibilitat. Es tracta d'un producte de finançament per potenciar la millora de l'eficiència energètica d'habitatges i locals (aïllament tèrmic, calefacció, il·luminació de baix consum, fonts d'energia renovable, etc.), així com la compra de vehicles ecològics (elèctrics, híbrids, de gas liquat del petroli o de gas natural) o electrodomèstics de classe energètica A o superior. Aquest préstec permet reduir el consum d'energia no renovable i millorar el rendiment de les instal·lacions.

Ingenium Renting

El Grup ofereix un sistema de **renting** en el qual s'ha seleccionat una varietat de vehicles que utilitzen motors de baix impacte mediambiental.

- **100 % elèctrics.** Es tracta de l'opció més ambiciosa i respectuosa en termes d'emissions amb el medi ambient.
- **Híbrids.** Gràcies a la combinació d'un motor elèctric i un de convencional optimitzat, es redueixen de manera significativa el consum i les emissions, per la qual cosa suposa una veritable opció sostenible.
- **De gas.** Els vehicles que utilitzen gas liquat del petroli cada vegada són més presents en el parc de vehicles. Es tracta d'una varietat més respectuosa amb el medi ambient que el combustible convencional. Per aquesta raó, el Grup Caixa d'Enginyers l'incorpora dins de les opcions entre les quals poden triar els seus clients.

Informació relacionada a:

CAPÍTOL 8. L'APARTAT «2020: UN EXERCICI PLE DE REPTES»



ALIANCES PER A LA SOSTENIBILITAT

102-13 El Grup Caixa d'Enginyers participa activament en grups de treball tècnics que, en l'àmbit sectorial o europeu, promouen les finances per a la sostenibilitat. Alguns d'aquests grups són el **Barcelona Centre Financer Europeu (BCFE) for Sustainability**, que forma part de la Xarxa Internacional de Centres Financers per a la Sostenibilitat (FC4S), i el Grup d'Experts ASG (clima) de l'Associació Europea de Bancs Cooperatius. Així mateix, el 2020, el Grup ha entrat a formar part del **Comitè de Sostenibilitat de la CFA Society Spain** per impulsar la inversió responsable.

A més, l'Entitat està adherida a les següents xarxes i organitzacions referents en sostenibilitat, tant d'àmbit general com del sector bancari:

- **Principis per a la Inversió Responsable (PRI)** de les Nacions Unides.
- **Principis de Banca Responsable** de les Nacions Unides.
- **Pacte Mundial de les Nacions Unides.**
- **Carbon Disclosure Project (CDP)**, organització independent sense ànim de lucre que sistematitza la divulgació perquè els inversors, les empreses, les ciutats, els estats i les regions gestionin els seus impactes mediambientals.
- **Climate Action 100+**, iniciativa d'inversors llançada el 2017 per garantir que els emissors més grans de gasos amb efecte d'hivernacle corporatius del món prenguin les mesures necessàries respecte al canvi climàtic.



GESTIÓ RESPONSABLE I SOSTENIBLE

Pel que fa a l'impacte mediambiental de les seves operacions, el Grup Caixa d'Enginyers s'ha fixat l'objectiu de reduir les emissions de CO₂ que genera en un 20 % (assoliments 1, 2 i 3), mantenint el seu compromís de ser una organització neutra en carboni. Per aconseguir aquesta meta, l'Entitat desenvolupa una sèrie d'actuacions que treballen i incideixen en els àmbits següents:

- **Consum energètic i reducció de la seva petjada de carboni** a través de l'establiment del contracte amb el proveïdor que li subministra energia procedent de fonts d'energia 100 % renovables.
- **Minimització de residus** mitjançant la recollida selectiva en contenidors segregats a totes les oficines del Grup.
- **Reducció del consum de paper.** S'ha implantat la firma digital per evitar la signatura dels documents en paper.

Totes aquestes mesures es desenvolupen de forma extensa a continuació.

Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni

Energia

A conseqüència de l'activitat del Grup, l'impacte més gran en el canvi climàtic es produeix pel consum d'energia i els viatges corporatius. Per això, Caixa d'Enginyers vetlla per aconseguir un consum energètic més eficient introduint millores a les seves instal·lacions i oficines, on es produeix el principal consum d'energia de l'Entitat, el consum d'electricitat.

Mitjançant els quatre distribuïdors d'energia que proveeixen Caixa d'Enginyers, s'han calculat els consums de l'any 2020 i la xifra final ha estat d'1.638.656 kWh, el 58,96 % de la qual és energia renovable, el 40,49 % és energia verda no renovable i el 0,56 % no és renovable. Tenint en compte que el 2018 (any base) el consum d'electricitat va ser d'1.888.813 kWh, que l'Entitat tenia en aquell moment 30 oficines i que el 2020 en té 36, el consum relatiu d'electricitat (kWh per oficina) ha disminuït un 13,3 %.

Així mateix, s'ha establert un control centralitzat de la temperatura i s'ha limitat l'horari d'obertura de les oficines per maximitzar l'eficiència energètica del conjunt de les instal·lacions.

La reducció de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle es treballa a través de la reducció del consum energètic. Per a això, el Grup estableix les mesures següents:

- **Automatització.** Les oficines disposen d'equips i sistemes d'automatització i control per reduir el consum d'energia, com els mecanismes d'encesa automàtica a les zones de pas.
- **Tecnologia immòtica.** Les instal·lacions del Grup tenen incorporats sistemes d'immòtica per controlar de forma efectiva la climatització, la il·luminació i altres instal·lacions consumidores d'energia.
- **Bombetes led de baix consum.** Des de 2014, s'han substituït les bombetes poc eficients del sistema d'il·luminació per altres de baix consum.

CÀLCUL DE LA PETJADA DE CARBONI DEL GRUP CAIXA D'ENGINYERS

La lluita contra el canvi climàtic és una responsabilitat de tots. Per això, Caixa d'Enginyers treballa activament per ser part de la transició cap a una economia baixa en carboni, d'una banda, amb la reducció de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) i, de l'altra, amb la compensació de les emissions derivades de la seva activitat.

Un any més, s'ha calculat la petjada de carboni de l'Entitat mitjançant la quantificació de les emissions de GEH generades en el desenvolupament de l'activitat del Grup (assoliments 1, 2 i 3). El càlcul es duu a terme en el marc de la norma ISO 14064:1-2012, basada en el Protocol de gasos amb efecte d'hivernacle, comptabilitat corporativa i estàndard d'informes i desenvolupada en el Consell Empresarial Mundial per al Desenvolupament Sostenible. Prenent com a any base l'exercici 2018 i utilitzant factors de conversió àmpliament reconeguts i estandarditzats en anàlisis d'aquesta índole, els assoliments són els següents:

- Assoliment 1: consum de combustible derivat de la flota de vehicles.
- Assoliment 2: consum d'energia elèctrica.
- Assoliment 3: compra de productes i serveis, generació de residus, desplaçaments corporatius i desplaçaments in itinere de la plantilla.

El resultat de la petjada de carboni s'ha calculat de tal manera que s'han previst tots els impactes possibles, tant directes com indirectes, i, a més, s'ha establert un marge d'incertesa que permet garantir una alta fiabilitat dels resultats. El resultat del càlcul de la petjada de carboni el 2020 es descriu a la taula següent.

Assoliment	Font	tCO ₂ eq el 2018 (any base)	tCO ₂ eq el 2019	tCO ₂ eq el 2020
Assoliment 1	Flota pròpia	3,43	2,97	0,80
Assoliment 1 total		3,43	2,97	0,80
Assoliment 2	Energia elèctrica	13,66	472,73	181,87
Assoliment 2 total		13,66	472,73	181,87
Assoliment 3	Compra de béns i serveis	403,25	283,47	254,02
	Generació de residus	1,26	1,03	0,36
	Viatges corporatius	26,68	24,52	9,17
	Desplaçaments <i>in itinere</i>	365,28	352,75	160,82
Assoliment 3 total		796,47	661,77	424,37
Total		813,57	1.137,47	607,04

Per al càlcul de l'estimació de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle expressades en tones de CO₂ equivalent, s'han tingut en compte les emissions fugitives de gasos fluorats procedents dels equips de refrigeració, les emissions derivades del transport de flota pròpia i de la combustió de combustibles (emissions directes: assoliment 1), el consum d'electricitat (emissions indirectes: assoliment 2), la compra de béns i serveis, el tractament de residus municipals (paper), els viatges corporatius fets per empleats del Grup amb mitjans de transport que no pertanyen a l'organització i els desplaçaments *in itinere* de tots els empleats (altres emissions indirectes: assoliment 3).

En general, els factors d'emissió utilitzats són els publicats en la **Guia pràctica per al càlcul d'emissions** de GEH de l'Oficina Catalana del Canvi Climàtic, en la seva versió de març de 2020. També s'han utilitzat les combinacions energètiques de les comercialitzadores d'energia elèctrica publicades en l'informe d'abril de 2020 de la Comissió Nacional dels Mercats i la Competència. Finalment, quant a la compra de béns i serveis, s'han utilitzat els factors de Paper Calculator, en la seva versió 4.0, de l'Environmental Paper Network per al consum de paper, i la base de dades Econivent 3.5 per a la resta dels materials.

Les emissions del Grup Caixa d'Enginyers s'han reduït un 25 % respecte a l'any 2018 (any base). Principalment, s'han reduït les emissions de l'assoliment 1 (en un 77 %). Destaca una important reducció de les emissions associades al consum d'energia elèctrica, amb una disminució del 61,5 %, que ha estat possible després de la modificació del contracte de subministrament vigent el 2019 per passar a un subministrament d'origen 100 % renovable.

D'altra banda, l'impacte de la pandèmia de la COVID-19 i la implantació del teletreball per a una part de l'equip, a més de la substitució dels viatges corporatius per videoconferències o altres canals digitals, també s'han reflectit en una reducció significativa dels desplaçaments. Tot això ha influït directament en una reducció dels combustibles fòssils i les emissions d'assoliment 3 s'han reduït en un 47 % el 2020.

Reducció emissions assoliment 3

L'IMPACTE DE LA PANDÈMIA DE LA COVID-19 HA INFLUÏT DIRECTAMENT EN LES EMISSIONS D'ASSOLIMENT 3

-47 %

Emissions de GEH per oficina*

Assoliment	tCO ₂ eq el 2018	tCO ₂ eq el 2019	tCO ₂ eq el 2020	Evolució 2018-2020
Assoliment 1	0,11	0,09	0,02	-79 %
Assoliment 2	0,46	14,77	5,51	1111 %
Assoliment 3	26,55	20,68	12,93	-51 %
Total	27,12	35,55	18,46	-32 %

* El Grup Caixa d'Enginyers compta amb 33 oficines al tancament de l'exercici 2020. El càlcul de les emissions reflectides en la taula és la mitjana de les emissions per oficina.

COMPENSACIÓ DEL 100 % DE LES EMISSIONS

Des de 2018, el Grup Caixa d'Enginyers compensa el 100% de la petjada de carboni generada per l'activitat del Grup. El 2020, s'han compensat les emissions generades a través del projecte Ambatolampy solar PV, la planta solar més gran de Madagascar, que evita l'emissió de 25.000 tonelades de CO₂ l'any i genera energia neta equivalent al consum de 50.000 llars l'any. A més de la reducció d'emissions, els beneficis del projecte inclouen, entre d'altres, la generació de 80 llocs de feina estables, i sumar-se a l'objectiu d'arribar el 2030 a que el 80% de l'energia consumida pel país sigui de fonts netes.

El 2019, el Grup Caixa d'Enginyers va decidir registrar la seva petjada de carboni dins del programa d'Acords Voluntaris, impulsat per l'Oficina Catalana del Canvi Climàtic. Adherir-se al registre implica presentar anualment l'inventari d'emissions de l'organització i les mesures per reduir-les.

Aquest any, en coherència amb el seu compromís amb la lluita contra el canvi climàtic, renova la seva adhesió i reporta l'inventari de l'any 2020.

Adicionalment i per anar més enllà d'aquest compromís, Caixa Enginyers Gestió calcula les emissions de GEH de la cartera d'inversions dels fons ISR que gestiona.

RISCOS I OPORTUNITATS ASSOCIATS AL CANVI CLIMÀTIC

Pel que fa a la gestió dels riscos ASG i els associats al canvi climàtic, dins de la política de gestió de riscos s'ha inclòs el canvi climàtic en el marc de l'apetència al risc, tal com es recull en l'apartat de gestió de riscos. En aquest sentit, el Grup promou les capacitats per a l'avaluació i mesurament dels riscos de transició energètica associats a un procés d'adaptació cap a una economia baixa en carboni.



Informació relacionada a:

CAPÍTOL 6. APARTAT «RISC DE CANVI CLIMÀTIC»



Consum de recursos eficient i sostenible

L'Entitat vol minimitzar el seu impacte en el medi ambient. Per a això, implementa, en tant que sigui possible, mesures per millorar l'eficiència en el consum dels recursos necessaris per a la seva activitat. Aquests són, principalment, aigua i paper.

AIGUA

El 2020, el consum d'aigua va ser de 1.541 metres cúbics, fet que representa una reducció del 42 % respecte a l'exercici anterior. Malgrat el constant increment del nombre d'oficines i de professionals, l'Entitat continua reduint el seu consum gradualment, de tal manera que el consum relatiu per metre cúbic ha descendit en un 48 % respecte a 2019.

PAPER

El paper és un dels principals consums de material associats a l'activitat del Grup, per la qual cosa duem a terme diverses iniciatives per promoure el seu ús de forma responsable.

El projecte de firma digital posat en marxa durant l'últim trimestre de 2019 està donant els seus fruits, amb unes taxes de reducció de consum de paper molt significatives. Aquest projecte persegueix que els socis i sòcies firmin digitalment aquella documentació que se'ls lliura, de manera que s'elimina la necessitat de lliurar documentació en paper.

Consum d'aigua (m³)

	2018	2019	2020
Consum d'aigua (m³)	2.874	2.677	1.541
Oficines (nre.)	30	32	33
Consum relatiu d'aigua (m³/oficina)	95,80	83,65	85,61*

* Càlcul basat en 18 oficines sobre les quals tenim el contracte de subministrament d'aigua a nom de Caixa d'Enginyers. Per a la resta d'oficines, el consum d'aigua l'assumeix el llogater del local. Vegeu el detall de consum per oficina a l'annex I.

Consum de paper (kg)

	2018	2019	2020
Consum de paper verge	44.145	26.613	27.556
Consum de paper reciclat	-	9.875	102
Paper total	44.145	36.488	27.658

El 2020, la despesa de paper s'ha reduït en un 24 %, i ja en els exercicis precedents es va reduir també de forma considerable.

A més, ja que el paper suposa el material més consumit per l'Entitat, s'han posat en marxa diferents iniciatives per fer-ne un ús responsable.

- **Criteris d'ecodisseny.** En el disseny de documents operatius, s'hi apliquen criteris ambientals que permeten garantir l'eficiència en l'ús de paper i estalviar en tintes de color.

- **Ecoetiqueta FSC.** Un percentatge elevat del paper adquirit disposa de l'etiqueta FSC, certificació que acredita que el paper consumit prové de boscos gestionats de forma responsable.
- **Banca digital.** La potenciació de la banca digital permet evitar el consum de quantitats considerables de paper. D'aquesta manera, els socis i sòcies poden formalitzar els tràmits i les consultes mitjançant un ordinador o dispositiu mòbil i rebre la correspondència per via electrònica.

ENTREVISTA AL
PRESIDENT

ENTREVISTA
AL DIRECTOR
GENERAL

2020 EN XIFRES

NOSALTRES

GOVERNANÇA,
ÈTICA I
INTEGRITAT

GESTIÓ
DEL RISC

LES PERSONES

ELS SÒCIS I
LES SÒCIES

COMPROMÍS
SOCIAL I
AMBIENTAL

INFORMACIÓ
FINANCERA

ANNEX



Minimització de residus

TARGETES MOVE

El 2018, el Grup Caixa d'Enginyers va llançar la primera targeta **contactless** biodegradable del mercat espanyol, la targeta Move. Per a la resta de les targetes, les oficines de l'Entitat tenen unes urnes de cartró en les quals es disposen les targetes que ja no són vàlides. Aquestes targetes es recullen de manera periòdica i entren en un cicle de reciclatge. Amb aquestes iniciatives, els socis i sòcies del Grup poden contribuir a la generació de menys residus.

Respecte al medi ambient

- Fabricació no contaminant
- Biodegradable
- Reciclable

Condicions exclusives a l'estranger

- Gratuïta
- Sense comissions en les cinc primeres disposicions d'efectiu en caixers al mes
- Sense comissions per canvi de moneda

GESTIÓ DELS RESIDUS

Pel que fa als residus de paper, el 2020, el Grup ha generat un total de 6.184 quilos. Això ha suposat una important reducció del 66 % respecte a 2019, que va lligada amb la progressiva disminució del seu consum, com s'ha vist anteriorment.

Per a l'eliminació dels residus de paper, el Grup Caixa d'Enginyers treballa amb un proveïdor, la Fundació Trinijove, que, a més de valorar-los i reciclar-los, ocupa persones que es troben en risc d'exclusió social.

A més, pel tipus d'activitat que l'Entitat desenvolupa i la quantitat de documents confidencials que s'utilitzen diàriament, el Grup Caixa d'Enginyers compta amb un servei de recollida específic per a tots aquells documents confidencials que s'han de destruir. Encarrega aquesta tasca a l'empresa social Junan Serveis Solidaris, que treballa generant oportunitats per a col·lectius en risc d'exclusió social.

El 2020, a més del paper, es van generar un total de 133 quilos de residus en forma de plàstic, que es van incorporar en el procés de recollida de residus de la Fundació Trinijove.

Residus generats (kg)

	2018	2019	2020
Paper	22.372	18.182	6.184

Compromís social

103-2 Els principis fundacionals del Grup Caixa d'Enginyers i la seva naturalesa com a banca cooperativa posen en el centre de la seva estratègia el compromís i la responsabilitat amb l'entorn social i econòmic en el qual opera, així com la creació de valor compartit.

A més de crear valor mitjançant el seu model cooperatiu, l'Entitat canalitza el seu compromís amb la societat i l'acció social a través de la Fundació Caixa d'Enginyers, que destina els seus recursos a millorar la qualitat de vida i el benestar, a facilitar la reinserció social i laboral, a protegir el medi natural i a fomentar la innovació, la formació i l'excel·lència professional.

El Grup Caixa d'Enginyers es compromet a:

- Aconseguir l'ocupació plena, productiva i digna per a totes les dones i els homes, inclosos els joves i les persones amb discapacitat, així com la igualtat de remuneració per treball d'igual valor.
- Promoure el creixement de les pimes per mitjà de l'accés a serveis financers, així com l'emprenedoria i les microempreses. En aquest sentit, es compromet també a afavorir que les pimes accedeixin a serveis financers per promoure una industrialització inclusiva i sostenible.
- Augmentar significativament la contribució de la indústria a l'ocupació i al producte intern brut.
- Contribuir al desenvolupament local prioritzant la contractació de proveïdors locals.
- Incorporar mesures relatives al canvi climàtic en les polítiques i estratègies.
- Millorar l'educació, la sensibilització i la capacitat humana i institucional respecte de la mitigació del canvi climàtic,

l'adaptació a aquest, la reducció dels seus efectes i l'alerta primerenca.

La promulgació dels Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), aprovats per l'Organització de les Nacions Unides, i de l'Agenda 2030 sobre el Desenvolupament Sostenible suposa, per primera vegada, la mostra del compromís de les organitzacions a escala mundial per posar fi a la pobresa, protegir el planeta i millorar la vida i la perspectiva de les persones mitjançant accions que contribueixin a complir-los, així com per mesurar el seu impacte en la societat.

En aquest context, les entitats financeres exerceixen un paper clau per a la consecució dels ODS. Les finances sostenibles i la inversió socialment responsable són essencials per aconseguir canvis reals no només entre el sector, sinó a la resta del teixit empresarial i la societat. El Grup Caixa d'Enginyers, com ja s'ha dit, és conscient del seu potencial com a part del sistema financer per vehicular el desenvolupament social i econòmic que persegueixen els ODS. Les finances sostenibles se situen en el centre de l'estratègia del Grup, ja que, des de la perspectiva de banca cooperativa, incorporen el doble prisma de desenvolupament econòmic i impacte socioambiental, als quals l'Entitat vol contribuir amb la seva activitat.

A causa de la naturalesa de la seva activitat de negoci, la capacitat d'impacte del Grup es concentra concretament en tres ODS:

- ODS 8: treball decent i creixement econòmic
- ODS 9: indústria, innovació i infraestructura
- ODS 13: acció pel clima



Impacte socioeconòmic

CONTRIBUCIÓ AL TEIXIT EMPRESARIAL I A LES FAMÍLIES

A través del finançament d'empreses, socis i l'Administració pública, l'Entitat ajuda a generar més llocs de treball i suporta una economia dinàmica amb més capacitat financera per emprendre i crear valor. El 2020, el finançament total concedit ha ascendit a 553.561 milers d'euros, que corresponen a 2.887 operacions.

L'Entitat ofereix, entre d'altres:

- Préstecs hipotecaris per a l'adquisició o reforma de locals comercials o naus industrials, en els quals s'adapten les condicions a la capacitat de pagament.
- Préstecs personals per al finançament d'inversions corrents, estudis i consum. Per exemple, el Préstec ECO permet el finançament en condicions avantatjoses d'inversions que impliquin una millora de l'eficiència energètica, tant per a famílies i professionals com per a empreses.
- Pòlisses de crèdit per cobrir les necessitats de finançament a curt termini de les empreses.
- Avals per garantir compromisos futurs.

El 2020, s'han concedit préstecs a empreses i professionals per import de 161.374 milers d'euros.

APOSTA PEL FUTUR DONANT SUPORT ALS JOVES

Les noves generacions tenen unes necessitats concretes quant a servei i finançament, en especial quant a la seva formació, a l'inici de la seva etapa laboral i als seus projectes d'emprenedoria.

En aquest sentit, el Grup Caixa d'Enginyers compta amb un programa dirigit a facilitar als joves l'accés als serveis financers i asseguradors que necessiten, que s'engloben en el programa Imagina. Amb aquest programa, poden iniciar-se en la gestió dels seus diners, realitzar i rebre transferències, ingressar la seva primera nòmina, obtenir descomptes en les seves compres amb Ingenium Shopping Jove, aconseguir finançament per als seus estudis universitaris i de postgrau, comprar el seu primer cotxe o moto, així com fer viatges i estades a l'estranger i obtenir assegurances per a joves. El 2020, els préstecs d'estudis oferts han assolit un import total de 1.343 milers d'euros.

A més, els proporciona accés a tota l'operativa digital, durant les 24 hores del dia i des de qualsevol part del món, i els permet gaudir de condicions molt avantatjoses en estades a l'estranger, cobertures d'accidents, pagaments digitals amb EnginyersPAY, etc.

Finançament a famílies i empreses

L'ENTITAT AJUDA A GENERAR MÉS LLOCS DE TREBALL I SUPORTA UNA ECONOMIA DINÀMICA AMB MÉS CAPACITAT FINANCERA PER EMPRENDRE I CREAR VALOR

553.561
milers d'euros

CONTRIBUCIÓ FISCAL

Gràcies a la seva contribució fiscal, el Grup ajuda a crear llocs de treball i, amb el compliment amb els seus proveïdors, impulsa l'economia local i nacional. Així, doncs, l'activitat econòmica de l'Entitat té un impacte directe i indirecte sobre l'economia en què participa.

Valor econòmic generat i distribuït

(milers d'euros)	2018	2019	2020
Valor econòmic generat	60.011	69.029	73.431
Marge d'interessos	34.106	33.784	34.817
Comissions per serveis netes	21.338	28.362	29.765
Altres ingressos nets	4.567	6.883	8.849
Valor econòmic distribuït	49.381	50.274	50.839
Administracions públiques: impost sobre societats i altres tributs i càrregues	11.329	13.506	12.809
Proveïdors: despeses generals d'administració	12.699	12.411	12.881
Personal: despeses de personal	22.422	24.357	23.628
Socis: interessos	2.930	-	1.521
Valor econòmic retingut	10.630	18.755	22.592
Fons d'obra social i Fundació	710	840	526
Amortitzacions i provisions	1.688	5.706	12.227
Reserves	8.232	12.209	9.839

En el context d'incertesa generada per la crisi sanitària de la COVID-19 i les seves conseqüències econòmiques i socials, publicades pels organismes internacionals i reguladors, el Banc Central Europeu va publicar, el 27 de març de 2020, la recomanació, també adoptada pel Banc d'Espanya, de restringir el pagament de dividends (entesos com a pagaments en efectiu) i l'adquisició d'accions pròpies per enfortir la seva solvència i proporcionar el màxim suport possible a l'economia en aquesta situació d'incertesa. En data de 27 de juliol de 2020, el mateix Banc Central Europeu va publicar una nova recomanació, en la qual va ratificar la primera i la va fer extensiva fins a l'1 de gener de 2021. Aquesta nova recomanació va ser novament

adoptada pel Banc d'Espanya i s'hi expressava explícitament que s'esperava que les entitats sota la seva supervisió no adoptessin, fins a l'1 de gener de 2021, cap tipus de mesura per remunerar en efectiu els seus accionistes. Per complir aquestes recomanacions, el Consell Rector de Caixa d'Enginyers, des d'una perspectiva de prudència financera, va considerar necessari modificar la proposta d'aplicació de l'excedent disponible i de distribució del resultat de l'exercici 2019 de Caixa d'Enginyers. El 15 d'octubre de 2020, l'Assemblea General de Socis va aprovar la nova proposta de distribució del resultat (vegeu la proposta de distribució del resultat de l'exercici inclosa en l'apartat «Resultats de l'informe anual de l'exercici 2019»).

Informació relacionada a:

CAPÍTOL 10. APARTAT «RESULTATS DE L'INFORME ANUAL DE L'EXERCICI 2019»



Tenint en compte el tractament fiscal que reben els interessos pagats per les aportacions al capital social en el càlcul de la base imposable de l'impost sobre societats, la no remuneració de les aportacions al capital va comportar una modificació del resultat de l'exercici 2019, que, al seu torn, va afectar l'excedent disponible de l'exercici i, per tant, les dotacions mínimes que s'han d'aportar: el 50 % de l'excedent disponible de l'exercici a la reserva obligatòria i el 10 % d'aquest excedent al Fons d'Educació i Promoció, de manera que es va modificar novament el resultat de l'exercici 2019. Atès l'immaterialisme de les modificacions del resultat de l'exercici 2019, el Consell Rector no va considerar oportú reformular els comptes anuals de Caixa d'Enginyers corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2019, formulats el 31 de març de 2020.

L'aportació del Grup Caixa d'Enginyers a fundacions i entitats sense ànim de lucre ha estat de **163.764,01 euros** durant l'exercici 2020 i va ser de 102.467,08 euros durant l'exercici 2019.

Aportació a
fundacions i
entitats sense
ànim de lucre

163.764
euros

Acció social

L'acció social es canalitza principalment a través de la Fundació Caixa d'Enginyers, però cal destacar l'activitat que desenvolupa el segment de la Banca Institucional en suport als col·lectius de professionals i joves.

ACCIONS DE SUPORT ALS COL·LECTIUS DE PROFESSIONALS I JOVES

Quant a la Banca Institucional, l'Entitat té un departament que duu part del treball que aquesta desenvolupa en l'àmbit de l'educació, la promoció i el suport a col·lectius professionals, que se suma a la tasca de la Fundació Caixa d'Enginyers, que es descriu a continuació. Dins d'aquesta tasca, s'inclouen iniciatives com el reconeixement als millors estudiants per mitjà d'aliances amb universitats, així com el suport a activitats divulgatives amb associacions, col·legis professionals i fundacions. El 2020, es van destinar un total de 277.000 euros a les esmentades accions.

Aportació a
col·lectius de
professionals i
joves

277.000
euros

Entre aquestes iniciatives, cal destacar-ne les següents²²:

- Acords de col·laboració per fomentar el desenvolupament de les activitats en els col·lectius de professionals, estudiants i famílies.
- Contribució mitjançant acords de col·laboració o patrocini amb institucions acadèmiques (majoritàriament universitats) per donar suport al talent per mitjà del lliurament de premis als millors expedients i ajudes en beques perquè els joves continuïn la seva formació. Presència en fòrums d'ocupació i actes que promouen la proximitat de Caixa d'Enginyers amb aquest segment.
- Reforç del compromís del Grup amb les institucions mitjançant l'oferta de serveis financers i asseguradors per cobrir les necessitats que poguessin tenir.

22. En l'annex III, es pot consultar una llista de les organitzacions amb les quals el Grup Caixa d'Enginyers col·labora en aquest àmbit.

FUNDACIÓ CAIXA D'ENGINYERS

En els inicis del Grup Caixa d'Enginyers, l'acció social es canalitzava a través de l'Associació Sociocultural i Tecnològica dels Enginyers. Després de més de quaranta anys, aquesta es va convertir en l'actual Fundació Caixa d'Enginyers, que treballa des de 2011 de forma constant per millorar la qualitat de vida de les persones i aconseguir un millor desenvolupament social, educatiu i ambiental.

La Fundació és una entitat de caràcter privat i sense ànim de lucre el compromís de la qual és contribuir a millorar la societat a través d'un model de gestió èticament i socialment responsable caracteritzat per la transversalitat de l'estratègia, dels processos i de les actuacions. Juntament amb l'estímul dels col·laboradors i amb l'objectiu de crear valor per a la societat, la Fundació actua en tres àmbits principals:

- Medi ambient i sostenibilitat
- Reinserció laboral i acció social
- Educació, excel·lència professional i enginyeria

Xifres de la Fundació Caixa d'Enginyers el 2020

	2020	Acumulat des de 2011
Aliances i projectes desenvolupats	55	539
Beneficiaris de beques, premis i formació	493	3.040
Candidatures presentades als programes d'emprenedoria	245	1.295
Inversió social canalitzada	500 milers de €	4.200 milers de €

Accions desenvolupades per la Fundació amb motiu de la pandèmia

L'ajuda a col·lectius vulnerables és una de les tres línies d'actuació de la Fundació. Per això, durant el 2020, s'han dut a terme tres línies d'accions amb l'objectiu de donar suport i fer arribar l'ajuda necessària a aquelles persones que més han patit i continuen patint les conseqüències de la pandèmia, així com a tots els voluntaris que han fet possible aquesta ajuda. La Fundació ha involucrat tots els socis i sòcies en aquestes actuacions per fer arribar l'ajuda més gran possible. Gràcies a les donacions dels socis i l'aportació de la Fundació i Caixa d'Enginyers, s'ha fet lliurament d'un total de 80.000 euros, distribuïts entre Creu Roja, Càritas i Amics de la Gent Gran.

Creu Roja	S'ha comprat material sanitari perquè els seus voluntaris puguin continuar ajudant els més vulnerables davant la pandèmia en condicions de seguretat.
Càritas	El Projecte SAE de Càritas té per objectiu atendre els col·lectius vulnerables i cobrir les seves necessitats bàsiques, com ara l'alimentació i l'accés a l'habitatge. Aquesta ajuda és sempre temporal i en el marc d'un pla de treball que preveu la inserció social. Gràcies a la campanya de recaptació duta a terme per Caixa d'Enginyers, s'assegurarà el dret a l'alimentació de 195 persones durant tres mesos.
Amics de la Gent Gran	Aquesta campanya ha permès reforçar l'acompanyament emocional de 815 persones grans en situació de solitud no desitjada o aïllament social, que han rebut una panera de Nadal. Davant la possibilitat que molta gent gran se sentís sola a causa de les dificultats per celebrar el tradicional sopar de Nadal, Amics de la Gent Gran els va fer arribar el seu afecte repartint paneres de Nadal de la mà d'un amic o amiga. Es tracta d'un gest petit però important per fer-los saber que, tardi el que tardi a resoldre's aquesta crisi, la superaran junts, escoltant, compartint i nodrint-se de la seva companyia.

MEDI AMBIENT I SOSTENIBILITAT

El 2020, s'ha col·laborat o s'han establert aliances amb:

- Pau Costa Foundation
- Sèlvans
- AA ARCHITECT
- Fundació Vicent Ferrer
- Enginyeria Sense Fronteres
- ONGAWA
- Fundació Greennova



REINSERCIÓ LABORAL I ACCIÓ SOCIAL

Organitzacions i entitats amb les quals col·labora la Fundació del Grup Caixa d'Enginyers:

- Creu Roja
- Càritas
- Fundació Autònoma Solidària
- Fundació Amics de la Gent Gran
- Palau de la Música
- Formació i Treball
- Fundació Pere Claver
- Fundació IRES
- Ingeniería para la Cooperación-Lankidetzarako Ingeniaritza



EDUCACIÓ, EXCEL·LÈNCIA PROFESSIONAL I ENGINYERIA

La Fundació promou la formació acadèmica a través de dotacions per a beques i premis, i el desenvolupament professional. Així mateix, fomenta activitats d'investigació que contribueixen a perfeccionar el món laboral i empresarial, així com a promocionar l'enginyeria²³.

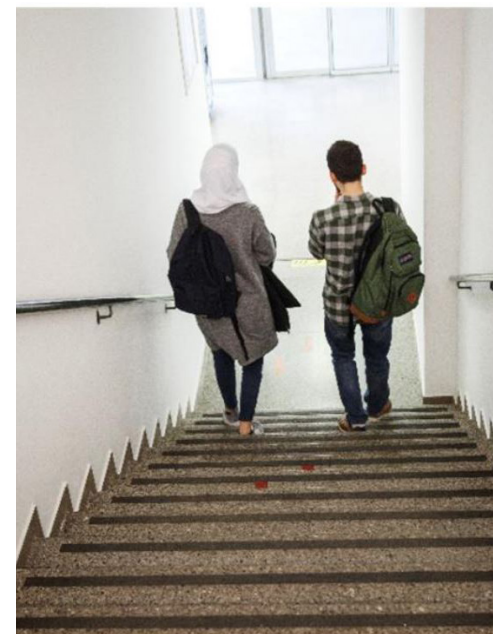
A continuació, destaquem les activitats pròpies que desenvolupa la Fundació en aquest àmbit d'actuació:

- **Cursos formatius de la Fundació.** El seu objectiu és promoure la reinserció laboral dels socis i sòcies que es troben en situació d'atur i ajudar els joves a accedir al mercat laboral. El 2020, s'han organitzat 5 sessions que han comptat amb més de 400 inscrits.
- **8è Premi Emprenedoria.** El seu objectiu és premiar el talent i l'excel·lència professional de les empreses que emergeixen actualment en l'àmbit de la ciència, la tecnologia, la innovació i la sostenibilitat, amb la finalitat de potenciar el seu negoci i beneficiar el seu desenvolupament. Més de 100 empreses emergents s'han

presentat a aquesta 8a edició.

- **3r Premi Idees Innovadores Isabel P. Trabal.** El seu objectiu és impulsar la transformació d'idees de negoci en empreses. La convocatòria està dirigida a promoure i desenvolupar projectes en fase inicial relacionats amb la ciència, la tecnologia, la innovació i la sostenibilitat. El 2020, s'hi van presentar més de 140 idees.

Així mateix, la Fundació Caixa d'Enginyers elabora publicacions per divulgar coneixement entre els seus socis i sòcies sobre temes financers. En aquest sentit, el 2020, s'ha publicat la *Guia de previsió social*, així com la segona edició de la *Guia d'inversions*, perquè els socis amplïin els seus coneixements en aquest àmbit.



23. En l'annex III, es pot consultar una llista d'organitzacions amb les quals la Fundació Caixa d'Enginyers col·labora en aquest àmbit.

**ALIANCES I COL·LABORACIONS AMB
ALTRES ENTITATS**

La contribució de la Fundació a la societat s'executa d'acord amb el pla anual que el Patronat elabora. Aquest es desenvolupa tant a través d'actuacions pròpies com donant suport a iniciatives desenvolupades per altres institucions, com s'ha esmentat prèviament.

La inversió social de la Fundació durant el 2020 va ser de 500.440 euros.

Inversió en la
comunitat

500.440
euros

	Descripció	2018	2019	2020*
Inversió 1	Projectes de medi ambient i sostenibilitat (€)	58.500	73.500	54.500
Inversió 2	Reinserció laboral i acció social (€)	71.100	92.555	110.947
Inversió 3	Educació i excel·lència professional (€)	375175	361.330	334.993
TOTAL		504.775	527.385	500.440

*La inversió en la comunitat s'ha vist reduïda respecte a 2019 perquè determinats projectes que estaven aprovats pel Patronat no s'han dut a terme per raons alienes a la Fundació.

FONS D'EDUCACIÓ I PROMOCIÓ (FEP)

El Fons d'Educació i Promoció (FEP) es destina a activitats en benefici dels socis i professionals, així com a la comunitat en general, amb finalitats educatives, socials i de foment del desenvolupament del cooperativisme i està avalat per la Llei 13/1989, de 26 de maig, de Cooperatives de Crèdit, modificada de manera parcial per la Llei 20/1990, de 19 de desembre, sobre Règim Fiscal de les Cooperatives. I en consonància a l'esmentada normativa, Caixa d'Enginyers aplica com a mínim el 10 % de l'excedent net anual al FEP.

El Fons d'Educació i Promoció té com a finalitat el finançament d'activitats l'objectiu de les quals sigui:

- La formació i educació dels socis i el personal que formen la Cooperativa de Crèdit en els principis i valors cooperatius o en matèries específiques que contribueixin al desenvolupament de l'activitat.
- La difusió del cooperativisme i la promoció de les relacions intercooperatives.
- La promoció cultural, professional i assistencial de l'entorn local i de la comunitat en general, així com la millora de la qualitat de vida, el foment del desenvolupament comunitari i les accions de protecció mediambiental.

El 2020, el pressupost per al FEP va assolir els 799.000 euros, la distribució, aprovada per l'Assemblea General de Socis, dels quals va ser la que consta tot seguit.

Pressupost per al FEP

799.000
euros

Concepte	2020 (milers de €)	Pressupost de 2021 (milers de €)
Formació als socis i al personal	174	350
Promoció de relacions intercooperatives	25	35
Promoció cultural de l'entorn	600	350
Total	799	735

Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental

103-2 103-3 L'activitat del Grup Caixa d'Enginyers genera un impacte positiu indirecte en la societat i contribueix a la generació d'ocupació i al creixement de les pimes. El 2020, el 48,19 % dels proveïdors²⁴ de productes i serveis eren locals (entenent-se com a locals els proveïdors amb seu central a Catalunya), amb una facturació associada de 12.691.493,03 euros (un 6 % més que el 2019).

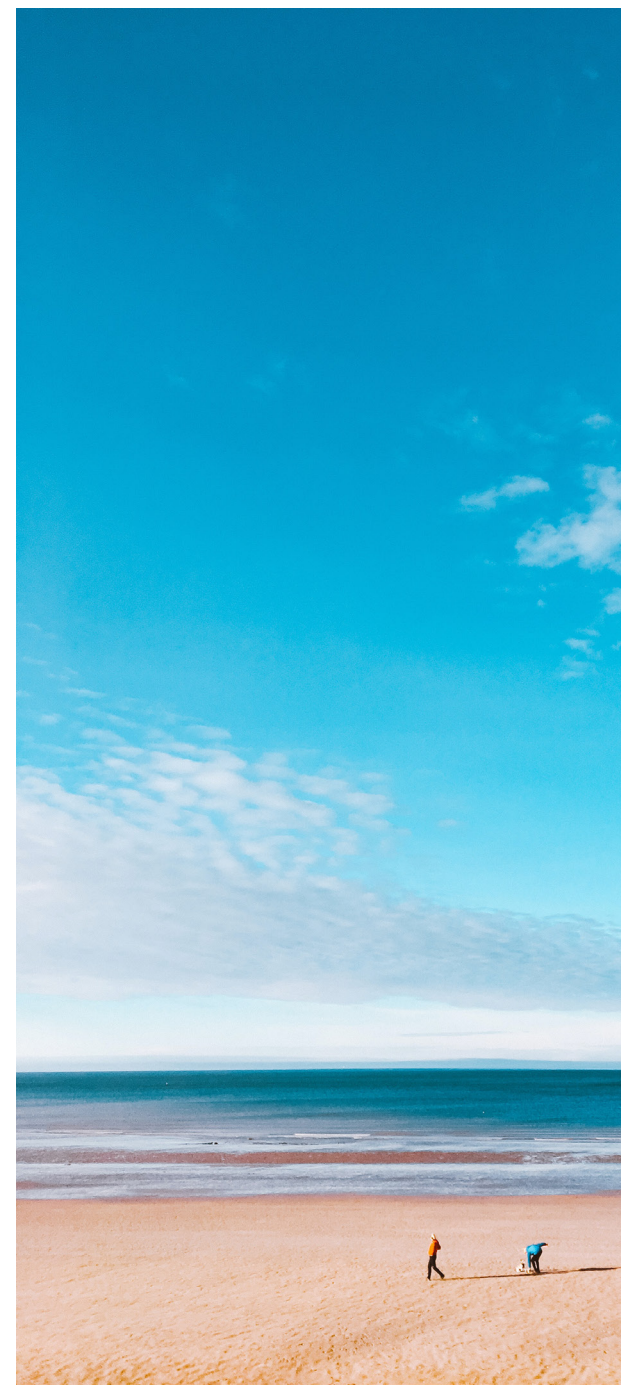
A més d'aquest impacte socioeconòmic, el Grup vol estendre la protecció dels drets laborals i la promoció d'un entorn laboral segur al llarg de la seva cadena de subministrament, afavorint amb això la creació d'ocupació digne de manera directa i indirecta. Per a això, duu a terme una avaluació dels seus proveïdors.

AVALUACIÓ AMBIENTAL I SOCIAL DE PROVEÏDORS

El Grup valora positivament que els seus proveïdors tinguin certificacions i compromisos l'objectiu dels quals sigui millorar el medi ambient, la governança i l'entorn social. En la seva **política de compres**, s'especifica que s'han d'evitar els proveïdors que duguin a terme pràctiques contràries a la sostenibilitat i la preservació del medi ambient i, d'altra banda, que s'han de valorar positivament els proveïdors que disposin de certificacions o polítiques i compromisos contractuals que tinguin com a finalitat millorar en l'àmbit mediambiental, de govern o social (en funció de l'objecte i la naturalesa del servei).

308-1 Quant als processos d'avaluació i selecció de nous proveïdors de 2020, el 100 % d'aquests han estat avaluats i seleccionats seguint uns requisits mínims exigits per Caixa d'Enginyers, entre aquests els mediambientals.

24. Les dades reportades fan referència a la societat Caixa dels Enginyers S. Coop. de Crèdit i no s'hi inclouen les dades de la resta de filials del Grup Caixa d'Enginyers. El 97 % del volum de compres el fa la matriu del Grup i el volum de compres de les filials no és representatiu davant el pes total del Grup..



Banca i inversió responsable: en l'adn del Grup Caixa d'Enginyers

En el Grup Caixa d'Enginyers, les inversions socialment responsables (ISR) han estat una prioritat des de fa molts anys. Al tancament de 2020, el volum gestionat en inversions ISR va ser de 407 milions d'euros, un 12 % més que els fons d'inversió i els plans de pensions gestionats el 2019 sota aquesta filosofia d'inversió.

Des de l'inici de la seva activitat, el Grup Caixa d'Enginyers ha donat prioritat a la inversió socialment responsable (ISR). El 2006, l'Entitat va registrar un fons d'ISR i va ser una de les primeres entitats bancàries a fer-ho i la primera a Espanya.

La inversió socialment responsable és aquella que incorpora criteris ètics, socials i ambientals (aspectes ASG) en el procés de presa de decisions d'inversió, de manera complementària als criteris financers tradicionals. Aquests criteris aporten una visió qualitativa de les empreses, per la qual cosa no només es tenen en compte els seus resultats econòmics i financers o les seves expectatives de creixement, sinó també quines són les seves polítiques de bon govern, les seves actuacions amb la societat i el grau d'integració de mesures per a la preservació de l'entorn i el medi ambient. Aquesta anàlisi permet reduir riscos en la inversió, així com contribuir que l'impacte de la inversió sigui positiu.

ALIANCES PER A UNA INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE

Des de 2014, Caixa Enginyers Gestió està adherida als Principis per a la Inversió Responsable (PRI) de les Nacions Unides, principis d'inversió responsable sota la supervisió de la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient i el Pacte Mundial de les Nacions Unides.

El juny de 2020, Caixa d'Enginyers es va adherir a la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI). L'objectiu d'aquesta iniciativa és crear un sector financer que tingui un impacte positiu i serveixi les persones i el planeta.

La UNEP FI promou sis principis de banca responsable, els objectius dels quals són:

- Crear un marc i línies de treball que guiïn el sector financer cap a un model que contribueixi a crear impactes positius en la societat.
- Enfortir la confiança i el compromís amb el client.
- Permetre als bancs demostrar i comunicar amb credibilitat el seu propòsit i contribució a la societat.
- Establir el punt de referència global per a la banca responsable i blindar una orientació pràctica per aconseguir-ho.

L'Entitat és membre de Spainsif des de 2013. Es tracta d'una associació sense ànim de lucre la voluntat de la qual és fomentar la integració de criteris ambientals, socials i de bon govern en les polítiques d'inversió per promoure la ISR a Espanya.



A més de disposar de productes específics en ISR, per a la resta de productes que no tenen aquesta qualificació, Caixa d'Enginyers Gestió aplica criteris d'exclusió, com la no inversió en el deute sobirà de països que estiguin classificats amb un índex de desenvolupament humà mitjà o baix segons l'ONU, així com en les empreses fabricants d'armes, explosius o vehicles militars; fabricants de components específics per a la indústria militar; fabricants de tabac; i altres companyies els ingressos de les quals provenen en més d'un 30 % del sector del tabac.

El resultat és que durant el 2020 més d'un terç del patrimoni sota gestió en fons i plans segueix criteris d'inversió socialment responsables que, a més, estan certificats per AENOR com a productes financers socialment responsables. L'Entitat vol anar més enllà i, a través del seu pla Horitzó Sostenible, es compromet a desenvolupar noves mesures de banca responsable —com la incorporació d'un ràting de transició energètica per a la cartera d'inversió—, a doblar el nombre d'inversió creditícia sostenible i a assolir el 50 % del patrimoni gestionat en fons d'inversió i plans de pensions ISR. La política d'inversions segueix, per a tots els fons administrats pel Grup, els PRI promoguts per la UNEP FI i el Pacte Mundial de les Nacions Unides.

Com a mostra de l'esmentat anteriorment, s'han ofert als socis i sòcies diferents productes, com el fons d'inversió [Fonengin ISR, FI](#), i el pla de pensions ISR [CI Global Sustainability ISR, PP](#). Així mateix, el 2019, es va fer un pas definitiu per millorar les condicions de vida en el planeta mitjançant la creació del fons [CdE ODS Impact ISR, FI](#), que busca implementar en la seva inversió els ODS

També cal destacar que el 2016 es van desenvolupar el [CI Climate Sustainability ISR, PP](#) (primer pla de pensions climàtic d'Espanya), i el 2017 el [CI Environment ISR, FI](#) (primer fons temàtic centrat en el medi ambient).

 Més d'un terç del patrimoni sota gestió tant en fons com en plans segueix criteris d'inversió socialment responsables.



Fons i plans d'inversió responsables

Fons d'inversió

- CI Environment ISR, FI
- Fonengin ISR, FI
- CdE ODS Impact ISR, FI

Plans de pensions

- CI Climate Sustainability ISR, PP
- CI Global Sustainability ISR, PP



«Els nostres fons ISR tenen un impacte mesurable. De fet, monitorem el percentatge de les estratègies ISR que contribueixen a assolir els ODS. A més, amb l'objectiu de saber-ho de manera més tangible, ens hem fixat a curt i mitjà termini determinar quants milions d'euros de les vendes de cada companyia repercuteixen en cada ODS».

Xosé Garrido, actual gestor del Fonengin ISR, FI



CI ENVIRONMENT ISR, FI

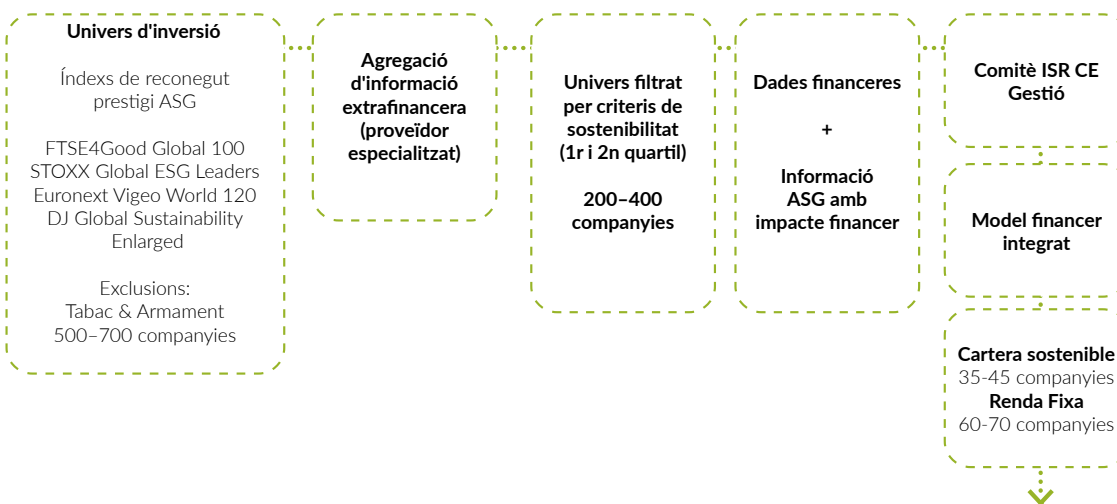
El Grup Caixa d'Enginyers té el clar propòsit de promoure, a través de la inversió en empreses, la lluita contra el canvi climàtic. Amb aquest objectiu, el 2017, l'Entitat va crear el CE Environment ISR, en el qual s'apliquen els principis d'inversió responsable i de sostenibilitat del Grup i s'inverteix en aquelles empreses que tenen un compromís clar per cuidar el medi ambient.

Els criteris que utilitza el CE Environment ISR es gestionen per mitjà d'un model d'inversió orientat a obtenir rendibilitat sostenible des de les perspectives següents:

- **Mediambiental.** La inversió en companyies que són líders en la lluita contra el canvi climàtic i que inverteixen en R+D permet estar millor posicionats davant dels riscos ambientals.
- **Inversió socialment responsable (ISR)**
El model propi de Caixa Enginyers Gestió també incorpora la gestió dels aspectes socials i de bon govern de les companyies, i els integra a la selecció d'inversions.
- **Financera.** La integració de l'anàlisi financera permet construir una cartera de companyies amb balanços sòlids, generació alta de caixa, rendibilitat elevada sobre els recursos utilitzats i un potencial elevat de revaloració a llarg termini.

FONENGIN ISR, FI

El Fonengin ISR és el primer fons d'inversió socialment responsable del Grup Caixa d'Enginyers i compta amb la màxima distinció en la classificació de sostenibilitat que ofereix Morningstar. Es tracta d'un fons mixt de renda fixa internacional que promou les inversions socialment responsables integrant els criteris ambientals, socials i de governança (ASG) en l'anàlisi financera tradicional i afavorint les inversions sostenibles a llarg termini.



El Fonengin ISR monitora la repercussió que genera amb la seva inversió socialment responsable a través del **reporting** que analitza l'impacte de la seva cartera d'inversions.

Generació d'impactes positius	Fonengin ISR	MSCI World	Diferència
Percentatge dels ingressos de les empreses en cartera que contribueixen a solucions d'impacte sostenible durant l'exercici 2020.	17,40 %	6,90 %	+10,5 %
Ingressos anuals generats per les companyies de la cartera en productes i serveis que proporcionen solucions d'impacte sostenible per cada milió de dòlars d'inversió en el Fonengin ISR o en l'índex durant l'exercici 2020.	91.969 \$	51.865 \$	+40.104 \$ (+77 % respecte a l'índex de referència)

Font: MSCI el 31 de desembre de 2020. MSCI Inc és un ponderatiu nord-americà de fons de capital d'inversió, deute, índexs de mercats de valors, fons de cobertura i altres eines d'anàlisi de carteres. Índex de referència basat en els components de l'IBOXX Euro Sovereign 3-5 anys, Dow Jones Sustainability World Index i Bloomberg Barclays Euro Corporate 1-5 Year Bond Index.

CDE ODS IMPACT ISR, FI

El CdE ODS Impact ISR té un impacte positiu en el compliment dels ODS i dona prioritat a les empreses el negoci de les quals contribueix a complir-los. Amb això s'aconsegueix:

- **Objectiu sostenible.** Les companyies en les quals inverteix el fons no només practiquen una gestió responsable, sinó que a més són innovadores en el seu sector i propicien el canvi de l'actual model econòmic cap a un de més sostenible i responsable.
- **Impacte mesurable.** La inversió en el fons és de caràcter mesurable i, d'aquesta manera, es pot monitorar la consecució dels objectius, per exemple, prenent el percentatge que suposen les vendes amb impacte en els ODS sobre el total de vendes.

Aquest fons inverteix prenent com a referència l'Agenda 2030 per al Desenvolupament Sostenible i incideix sobre tres dels seus objectius.

El 83 % de la cartera corporativa del CdE ODS Impact ISR té un impacte positiu en un o més ODS. Una inversió d'1.000.000 d'euros en el CdE ODS Impact ISR genera 335.026 euros d'impacte positiu en els ODS.



EDUCACIÓ

Igualtat de gènere en l'accés a l'educació i l'accés gratuït a l'educació primària i secundària, i increment del nombre de beques en països en desenvolupament. Quan les persones accedeixen a una educació de qualitat, augmenten les seves possibilitats d'escapar de la pobresa. A més, l'educació contribueix a reduir les desigualtats socials i a aconseguir la igualtat de gènere.



AIGUA

Ús eficient dels recursos hídrics, accés universal i assequible a l'aigua potable, millora de la qualitat de l'aigua i reducció de la contaminació.

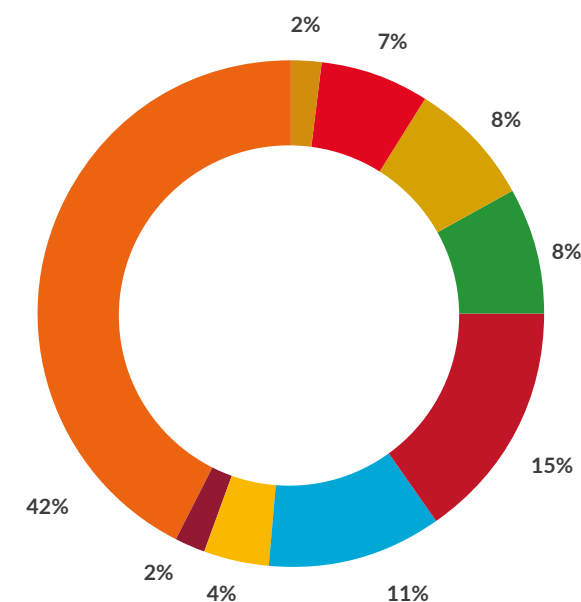


INFRAESTRUCTURA

Desenvolupament d'infraestructures sostenibles que donin suport al desenvolupament econòmic, transició cap a processos industrials nets i sostenibles, i augment de l'accés a internet i a la tecnologia en països en desenvolupament.



Font: elaboració pròpia. Distribució basada en el 100 % de la cartera corporativa amb impacte positiu segons MSCI i CE Gestió. Dades MSCI el 30 de setembre de 2020.



CI CLIMATE SUSTAINABILITY ISR, PP

El Grup Caixa d'Enginyers considera que el suport a la descarbonització de l'economia té una gran importància estratègica, per la qual cosa impulsa projectes i inversions que contribueixen a una societat poc intensiva en l'ús de carboni.

Amb el CE Climate Sustainability ISR, en el camí cap a la jubilació es deixa una petjada sostenible a través d'una inversió responsable i sostenible en empreses compromeses amb el respecte del medi ambient. Amb el model d'assessorament en previsió del Grup Caixa d'Enginyers, s'acompanya els socis i sòcies en les seves decisions perquè aconseguixin els objectius de pensió per a la seva jubilació, i es posa a la seva disposició tota l'experiència i el coneixement de l'Entitat, amb un model propi que segueix la línia del compromís de servei i la responsabilitat que s'adquireix amb el conjunt de la base social.

Els criteris per a aquests plans de pensions es divideixen en els àmbits següents:

- **Mediambiental.** Inversió en companyies líders en la innovació i lluita contra el canvi climàtic.
- **Inversió socialment responsable (ISR).** El model de Caixa Enginyers Vida i Pensions també incorpora la gestió dels aspectes socials i de bon govern de les companyies, i els integra en la selecció d'inversions.
- **Financera.** La integració de l'anàlisi financera permet construir una cartera de companyies amb balanços sòlids, generació alta de caixa, rendibilitat elevada sobre els recursos utilitzats i un potencial elevat de revaloració a llarg termini.

CI GLOBAL SUSTAINABILITY ISR, PP

A través del CE Global Sustainability ISR, s'inverteix fins a un màxim del 30 % en actius de renda variable seleccionant companyies internacionals incloses en índexs que utilitzen criteris extrafinancers (ètics, socials, mediambientals i de responsabilitat social corporativa).

El pla de pensions Global Sustainability ISR compta amb la certificació d'AENOR a Espanya, que reconeix l'enfocament social i mediambiental de la seva inversió.



Una altra fita destacable de 2020 ha estat l'adhesió de Caixa d'Enginyers a la iniciativa Tobacco-Free Finance Pledge. D'aquesta manera, és la primera entitat bancària i el primer fons de gestió d'Espanya a unir-se a aquesta iniciativa.

Esdeveniments ISR

Per difondre el nostre esperit de responsabilitat social i ambiental, el Grup Caixa d'Enginyers organitza diferents activitats de difusió. De l'any 2020, cal destacar les següents activitats de difusió de les pràctiques ISR.

SEMINARIS WEB PER A SOCIS I SÒCIES

Dins del programa d'actes per a socis, s'han organitzat dues trobades digitals sobre les finances sostenibles: «Inversió socialment responsable i rendibilitat en temps de COVID-10» i «La inversió socialment responsable, un valor refugi en temps de COVID-19». Així mateix, Caixa Enginyers Gestió i Caixa Enginyers Vida van participar en la trobada virtual durant la Setmana de la Inversió Socialment Responsable, organitzada per Spainsif.

PUBLICACIÓ DE L'INFORME MONTREAL PLEDGE

El febrer de 2020, Caixa Enginyers Gestió va col·laborar en l'Informe Montreal Pledge, sorgit a iniciativa dels PRI, amb l'objectiu de promoure la reducció de la petjada de carboni en les inversions.

El Grup Caixa Enginyers Gestió ha adquirit el compromís de publicar anualment la petjada de carboni de les inversions que gestiona mitjançant fons d'inversió.

Compromisos ISR 2020

TOBACCO-FREE FINANCE PLEDGE

Una altra fita destacable de 2020 ha estat l'adhesió de Caixa d'Enginyers a la iniciativa Tobacco-Free Finance Pledge. D'aquesta manera, és la primera entitat bancària i el primer fons de gestió d'Espanya a unir-se a aquesta iniciativa.

Es tracta d'un programa de Tobacco Free Portfolios, desenvolupat en col·laboració amb la Iniciativa de Finances del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI), els Principis per a una Assegurança Sostenible (PSI) i els Principis per a la Inversió Responsable (PRI), en el qual participen 153 institucions internacionals de 22 països.

L'objectiu de Tobacco-Free Finance Pledge és ajudar a reduir el consum de tabac al món gràcies a la capacitat d'actuació que té el sector financer a través de les seves inversions. Per a això, promou diverses accions com destacar el lideratge de les institucions financeres que han implementat polítiques de finançament sense incorporar el sector del tabac i impulsar que altres ho facin, catalogar el tabac en l'agenda corporativa com a producte i indústria d'alt risc i eliminar oportunitats per a possibles col·laboracions, desvincular les associacions financeres i corporatives amb les empreses d'aquest sector, sensibilitzar les institucions financeres sobre el paper essencial que han d'exercir per ajudar a un control efectiu del consum d'aquest producte i incentivar la transició cap a polítiques financeres lliures d'aquest sector.

PRI-CLIMATE ACTION 100+

Climate Action 100+ és una iniciativa dels inversors per garantir que els emissors corporatius més grans de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) prenguin les mesures necessàries en relació amb el canvi climàtic. Les empreses inclouen cent emissors d'importància sistèmica, que representen dos terços de les emissions industrials globals anuals, juntament amb unes altres seixanta companyies que es consideren importants per impulsar la transició cap a una energia neta.

Climate Action 100+ requereix que els inversors firmin la declaració de compromís. La declaració pública exposa el compromís i les expectatives dels signataris, que també poden ser accionistes de les companyies focus de la iniciativa. Fins a la data, ha estat firmada per més de tres-centes vint entitats de dotzenes de països, que en conjunt gestionen més de 33 bilions de dòlars dels Estats Units.

Les entitats signants de Climate Action 100+ estan sol·licitant a les juntes directives i a l'alta gerència de les companyies que:

- Implementin un marc de govern sòlid que articuli clarament la responsabilitat i la supervisió de la junta directiva sobre els riscos i oportunitats del canvi climàtic.
- Prenguin mesures per reduir les emissions de GEH al llarg de la cadena de valor.
- Proporcionin informació corporativa de més qualitat d'acord amb les recomanacions finals del grup de treball sobre informació financera relacionada amb el clima i, quan correspongui, de la Coalició Global d'Inversors sobre el Canvi Climàtic.

