

ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

# 09

## Compromiso social y ambiental

ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

# Compromiso medioambiental



 Ejes	 Objetivos	 Líneas de actuación	 Metas a 2023
<b>Fin &amp; Green</b> <b>Finanzas hacia la sostenibilidad</b>	Generar impactos positivos en el medioambiente a través de los servicios y productos de inversión, financiación y previsión social.	Servicio y acompañamiento hacia la sostenibilidad.  Catálogo de productos financieros para la sostenibilidad.	Movilizar 500 millones de euros en inversión y financiación de la sostenibilidad.
<b>Gestión responsable y sostenible</b>	Reducir los impactos que nuestras operaciones generan en el medioambiente.	Acciones y políticas para minimizar los riesgos medioambientales del Grupo y de sus grupos de interés: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ecoeficiencia en la organización</li> <li>• Proveedores</li> </ul>	Reducir en un 20% las emisiones de CO <sub>2</sub> que genera el Grupo.
<b>Alianzas para la sostenibilidad</b>	Trabajar en alianza con las iniciativas sectoriales para transformar el sector llevándolo hacia unas finanzas sostenibles que reduzcan sus impactos negativos e incrementen los positivos.	Cooperación con las iniciativas sectoriales.  Alianzas de impacto socioambiental de la Fundación Caja de Ingenieros.	Alinear la actividad del Grupo Caja de Ingenieros con los Principios para la Inversión Responsable y los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas, y generar un impacto positivo en el medioambiente.



## Hacia un horizonte sostenible

**103-2** La gestión ambiental del Grupo Caja de Ingenieros se enmarca en el plan de sostenibilidad Horizonte Sostenible 2023, integrado dentro del plan estratégico Conecta 2023 del Grupo y que gira en torno a su modelo de banca sostenible y generadora de impactos positivos.

**103-3** El plan Horizonte Sostenible se despliega sobre tres líneas, cuyos objetivos son los indicados a continuación.

ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

El plan Horizonte Sostenible tiene definida una estructura de gobernanza para llevar a cabo su seguimiento. El Grupo de Trabajo de Finanzas Sostenibles tiene la responsabilidad de fijar, medir y controlar los objetivos del plan. En 2018, se constituyó el Grupo de Trabajo de Finanzas Sostenibles, liderado por la Subdirección General del Área de Gestión Global del Riesgo, del cual forman parte las direcciones generales de Caja Ingenieros Gestión y Caja Ingenieros Vida, el coordinador de la Fundación Caja de Ingenieros, la Subdirección General del Área de Negocio, la Dirección de RSC y Comunicación y la Dirección de Marketing. Este grupo reporta los avances directamente al Comité de Dirección, que posteriormente reporta, por medio de la Dirección General, al Consejo Rector.

Adicionalmente, el Grupo Caja de Ingenieros extiende su compromiso al conjunto de personas que trabajan en el Grupo. Por eso, en el marco del plan de capacitación, el riesgo climático y sus implicaciones financieras forman parte del programa establecido por parte del Consejo Rector y de la Alta Dirección. Asimismo, se desarrollan acciones de sensibilización para los socios y socias para acompañarlos hacia la sostenibilidad a través de un ciclo de talleres sobre inversión socialmente responsable (ISR).

Información relacionada en:

CAPÍTULO 9: APARTADO "COMPROMISO SOCIAL"



Cabe destacar también que parte del compromiso ambiental de la Entidad se canaliza por medio de la Fundación Caja de Ingenieros, que contempla el medioambiente y la sostenibilidad entre sus ejes de actuación. Por ello, en 2020, el 11 % del presupuesto destinado a la Fundación se reservó para este eje.

A continuación, se profundiza en las actuaciones concretas que el Grupo Caja de Ingenieros lleva a cabo para lograr los objetivos del plan Horizonte Sostenible.



Parte del compromiso ambiental de la Entidad se canaliza por medio de la Fundación Caja de Ingenieros, que contempla el medioambiente y la sostenibilidad entre sus ejes de actuación.



ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

## FIN & GREEN: FINANZAS HACIA LA SOSTENIBILIDAD

La Entidad quiere facilitar la transición de sus socios y socias hacia una economía libre de emisiones de gases de efecto invernadero. Por ello, el Grupo Caja de Ingenieros lleva años desarrollando productos y servicios que incluyen criterios de sostenibilidad, algo que ha sido posible gracias al refuerzo de las competencias y capacidades en la materia de todo el equipo. Actualmente, pone a disposición de sus socios un catálogo de productos y servicios en todas las áreas de distribución que incorporan criterios ASG, tanto fondos de inversión como planes de pensiones, que contribuyen al desarrollo sostenible, y todos ellos certificados de acuerdo con los Principios para la Inversión Responsable.

### Préstamos ECO

Es un producto ideado en 2016 con el objetivo de mejorar la contribución de los socios y socias a la sostenibilidad. Se trata de un producto de financiación para potenciar la mejora de la eficiencia energética de viviendas y locales (aislamiento térmico, calefacción, iluminación de bajo consumo, fuentes de energía renovable, etc.), así como la compra de vehículos ecológicos (eléctricos, híbridos, de gas licuado del petróleo o de gas natural) o electrodomésticos de clase energética A o superior. Este préstamo permite reducir el consumo de energía no renovable y mejorar el rendimiento de las instalaciones.

## Ingenium Renting

El Grupo ofrece un sistema de *renting* en el que se ha seleccionado una variedad de vehículos que utilizan motores de bajo impacto medioambiental.

- **100% eléctricos.** Se trata de la opción más ambiciosa y respetuosa en términos de emisiones con el medioambiente.
- **Híbridos.** Gracias a la combinación de un motor eléctrico y uno convencional optimizado, se reducen de manera significativa el consumo y las emisiones, por lo que supone una verdadera opción sostenible.
- **De gas.** Los vehículos que utilizan gas licuado del petróleo cada vez están más presentes en el parque de vehículos. Se trata de una variedad más respetuosa con el medioambiente que el combustible convencional. Por este motivo, el Grupo Caja de Ingenieros lo incorpora dentro de las opciones entre las que pueden elegir sus clientes.

### Información relacionada en:

VÉASE EL CAPÍTULO 8,  
APARTADO «2020:  
UN EJERCICIO LLENO DE RETOS»



## ALIANZAS PARA LA SOSTENIBILIDAD

**102-13** El Grupo Caja de Ingenieros participa activamente en grupos de trabajo técnicos que, en el ámbito sectorial o europeo, promueven las finanzas para la sostenibilidad. Algunos son el **Barcelona Centre Financer Europeu (BCFE)** for Sustainability, que forma parte de la Red Internacional de Centros Financieros para la Sostenibilidad (FC4S), y el Grupo de Expertos ASG (clima) de la Asociación Europea de Bancos Cooperativos. Asimismo, en 2020, el Grupo ha entrado a formar parte del **Comité de Sostenibilidad de la CFA Society Spain** para impulsar la inversión responsable.

Además, la Entidad está adherida a las siguientes redes y organizaciones referentes en sostenibilidad, tanto de ámbito general como del sector bancario:

- **Principios para la Inversión Responsable (PRI)** de las Naciones Unidas.
- **Principios de Banca Responsable** de las Naciones Unidas.
- **Pacto Mundial** de las Naciones Unidas.
- **Carbon Disclosure Project (CDP)**, organización independiente sin ánimo de lucro que sistematiza la divulgación para que los inversores, las empresas, las ciudades, los estados y las regiones gestionen sus impactos medioambientales.
- **Climate Action 100+**, iniciativa de inversores lanzada en 2017 para garantizar que los mayores emisores de gases de efecto invernadero corporativos del mundo tomen las medidas necesarias respecto al cambio climático.



ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

## GESTIÓN RESPONSABLE Y SOSTENIBLE

En lo relativo al impacto medioambiental de sus operaciones, el Grupo Caja de Ingenieros se ha fijado el objetivo de reducir las emisiones de CO<sub>2</sub> que genera en un 20 % (alcances 1, 2 y 3), manteniendo su compromiso de ser una organización neutra en carbono. Para conseguir esta meta, la Entidad desarrolla una serie de actuaciones que trabajan e inciden en los siguientes ámbitos:

- **Consumo energético y reducción de su huella de carbono** a través del establecimiento del contrato con el proveedor que le suministra energía procedente de fuentes de energía 100 % renovables.
- **Minimización de residuos** mediante la recogida selectiva en contenedores segregados en todas las oficinas del Grupo.
- **Reducción del consumo de papel.** Se ha implantado la firma digital para evitar la firma de los documentos en papel.

Todas estas medidas se desarrollan de forma extensa a continuación.

## Comprometidos con la reducción de la huella de carbono

### Energía

A consecuencia de la actividad del Grupo, el mayor impacto en el cambio climático se produce por el consumo de energía y los viajes corporativos. Por ello, Caja de Ingenieros vela por lograr un consumo energético más eficiente introduciendo mejoras en sus instalaciones y oficinas, donde se produce el principal consumo de energía de la Entidad, el consumo de electricidad.

Por medio de los cuatro distribuidores de energía que abastecen a Caja de Ingenieros, se han calculado los consumos del año 2020, siendo la cifra final de 1.638.656 kWh, el 58,96 % de la cual es energía renovable, el 40,49 % es energía verde no renovable y el 0,56 % no es renovable. Teniendo en cuenta que en 2018 (año base) el consumo de electricidad fue de 1.888.813 kWh, que la Entidad contaba en aquel momento con 30 oficinas y que en 2020 tiene 36, el consumo relativo de electricidad (kWh por oficina) ha disminuido un 13,3 %.

Asimismo, se ha establecido un control centralizado de la temperatura y se ha limitado el horario de apertura de las oficinas para maximizar la eficiencia energética del conjunto de las instalaciones.

La reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero se trabaja por medio de la reducción del consumo energético. Para ello, el Grupo establece las siguientes medidas:

- **Automatización.** Las oficinas disponen de equipos y sistemas de automatización y control para reducir el consumo de energía, como los mecanismos de encendido automático en las zonas de paso.
- **Tecnología inmótica.** Las instalaciones del Grupo tienen incorporados sistemas de inmótica para controlar de forma efectiva la climatización, la iluminación y otras instalaciones consumidoras de energía.
- **Bombillas led de bajo consumo.** Desde 2014, se han sustituido las bombillas poco eficientes del sistema de iluminación por otras de bajo consumo.

## CÁLCULO DE LA HUELLA DE CARBONO DEL GRUPO CAJA DE INGENIEROS

La lucha contra el cambio climático es una responsabilidad de todos. Por ello, Caja de Ingenieros trabaja activamente para ser parte de la transición hacia una economía baja en carbono, por un lado, con la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y, por otro lado, con la compensación de las emisiones derivadas de su actividad.

Un año más, se ha calculado la huella de carbono de la Entidad mediante la cuantificación de las emisiones de GEI generadas en el desarrollo de la actividad del Grupo (alcance 1, 2 y 3). Dicho cálculo se lleva a cabo en el marco de la norma ISO 14064:1-2012, basada en el *Protocolo de gases de efecto invernadero, contabilidad corporativa y estándar de informes* y desarrollada en el Consejo Empresarial Mundial para el Desarrollo Sostenible. Tomando como año base el ejercicio 2018 y utilizando factores de conversión ampliamente reconocidos y estandarizados en análisis de esta índole, los alcances son los siguientes:

- Alcance 1: consumo de combustible derivado de la flota de vehículos.
- Alcance 2: consumo de energía eléctrica.
- Alcance 3: compra de productos y servicios, generación de residuos, desplazamientos corporativos y desplazamientos *in itinere* de la plantilla.

El resultado de la huella de carbono se ha calculado de tal manera que se han contemplado todos los posibles impactos, tanto directos como indirectos, y, además, se ha establecido un margen de incertidumbre que permite garantizar una alta fiabilidad de los resultados. El resultado del cálculo de la huella de carbono en 2020 se describe en la siguiente tabla.

Alcance	Fuente	tCO <sub>2</sub> eq en 2018 (año base)	tCO <sub>2</sub> eq en 2019	tCO <sub>2</sub> eq en 2020
Alcance 1	Flota propia	3,43	2,97	0,80
<b>Alcance 1 total</b>		<b>3,43</b>	<b>2,97</b>	<b>0,80</b>
Alcance 2	Energía eléctrica	13,66	472,73	181,87
<b>Alcance 2 total</b>		<b>13,66</b>	<b>472,73</b>	<b>181,87</b>
Alcance 3	Compra de bienes y servicios	403,25	283,47	254,02
	Generación de residuos	1,26	1,03	0,36
	Viajes corporativos	26,68	24,52	9,17
	Desplazamientos <i>in itinere</i>	365,28	352,75	160,82
<b>Alcance 3 total</b>		<b>796,47</b>	<b>661,77</b>	<b>424,37</b>
<b>Total</b>		<b>813,57</b>	<b>1.137,47</b>	<b>607,04</b>

ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

Para el cálculo de la estimación de las emisiones de gases de efecto invernadero expresadas en toneladas de CO<sub>2</sub> equivalente, se han tenido en cuenta las emisiones fugitivas de gases fluorados procedentes de los equipos de refrigeración, las emisiones derivadas del transporte de flota propia y de la combustión de combustibles (emisiones directas: alcance 1), el consumo de electricidad (emisiones indirectas: alcance 2), la compra de bienes y servicios, el tratamiento de residuos municipales (papel), los viajes corporativos hechos por empleados del Grupo con medios de transporte que no pertenecen a la organización y los desplazamientos *in itinere* de todos los empleados (otras emisiones indirectas: alcance 3).

En general, los factores de emisión utilizados son los publicados en la *Guía práctica para el cálculo de emisiones de GEI* de la Oficina Catalana del Cambio Climático, en su versión de marzo de 2020. También se han utilizado las combinaciones energéticas de las comercializadoras de energía eléctrica publicadas en el informe de abril de 2020 de la Comisión Nacional de los Mercados y la Competencia. Finalmente, en cuanto a la compra de bienes y servicios, se han utilizado los factores de Paper Calculator, en su versión 4.0, de la Environmental Paper Network para el consumo de papel, y la base de datos Econivent 3.5 para el resto de los materiales.

Las emisiones del Grupo Caja de Ingenieros se han reducido un 25 % respecto al año 2018 (año base). Principalmente, se han reducido las emisiones del alcance 1 (en un 77 %). Destaca una importante reducción de las emisiones asociadas al consumo de energía eléctrica, con una disminución del 61,5 %, que ha sido posible tras la modificación del contrato de suministro vigente en 2019 para pasar a un suministro de origen 100 % renovable.

Por otro lado, el impacto de la pandemia de la COVID-19 y la implantación del teletrabajo para parte del equipo, además de la sustitución de los viajes corporativos por videoconferencias u otros canales digitales, también se han reflejado en una reducción significativa de los desplazamientos. Todo ello ha influido directamente en una reducción de los combustibles fósiles y las emisiones de alcance 3 se han reducido en un 47 % en 2020.

## Reducción emisiones alcance 3

EL IMPACTO DE LA PANDEMIA DE LA COVID-19 HA INFLUIDO DIRECTAMENTE EN LAS EMISIONES DE ALCANCE 3

**-47 %**

### Emisiones de GEI por oficina\*

Alcance	tCO <sub>2</sub> eq en 2018	tCO <sub>2</sub> eq en 2019	tCO <sub>2</sub> eq en 2020	Evolución 2018-2020
Alcance 1	0,11	0,09	0,02	-79 %
Alcance 2	0,46	14,77	5,51	1111 %
Alcance 3	26,55	20,68	12,93	-51 %
<b>Total</b>	<b>27,12</b>	<b>35,55</b>	<b>18,46</b>	<b>-32 %</b>

\* El Grupo Caja de Ingenieros cuenta con 33 oficinas al cierre del ejercicio 2020. El cálculo de las emisiones reflejadas en la tabla es el promedio de las emisiones por oficina.

## COMPENSACIÓN DEL 100 % DE LAS EMISIONES

Desde 2018, el Grupo Caja de Ingenieros compensa el 100 % de la huella de carbono generada por la actividad del Grupo. En 2020, se han compensado las emisiones generadas a través del proyecto Ambatolampy solar PV, la mayor planta solar de Madagascar, que evita la emisión de 25.000 toneladas de CO<sub>2</sub> al año y genera energía limpia equivalente al consumo de 50.000 hogares al año. Además de la reducción de emisiones, los beneficios del proyecto comprenden, entre otros, la generación de 80 puestos de empleo estables, y sumarse al objetivo de alcanzar en 2030 que el 80% de la energía consumida por el país provenga de fuentes limpias.

En 2019, el Grupo Caja de Ingenieros decidió registrar su huella de carbono dentro del programa de Acuerdos Voluntarios, impulsado por la Oficina Catalana del Cambio Climático. Adherirse al registro implica presentar anualmente el inventario de emisiones de la organización y las medidas para reducirlas.

Este año, en coherencia con su compromiso con la lucha contra el cambio climático, renueva su adhesión y reporta el inventario del año 2020.

Adicionalmente y para ir más allá de este compromiso, Caja Ingenieros Gestión calcula las emisiones de GEI de la cartera de inversiones de los fondos ISR que gestiona.

## RIESGOS Y OPORTUNIDADES ASOCIADOS AL CAMBIO CLIMÁTICO

En cuanto a la gestión de los riesgos ASG y los asociados al cambio climático, dentro de la política de gestión de riesgos se ha incluido el cambio climático en el marco del apetito al riesgo, tal y como se recoge en el apartado de gestión de riesgos. En este sentido, el Grupo promueve las capacidades para la evaluación y medición de los riesgos de adaptación energética asociados a un proceso de adaptación hacia una economía baja en carbono.



Información relacionada en:

CAPÍTULO 6, APARTADO «RIESGO DE CAMBIO CLIMÁTICO» PARA MÁS INFORMACIÓN



ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

## Consumo de recursos eficiente y sostenible

La Entidad quiere minimizar su impacto en el medioambiente. Para ello, implementa, en la medida de lo posible, medidas para mejorar la eficiencia en el consumo de los recursos necesarios para su actividad. Estos son, principalmente, agua y papel.

### AGUA

En 2020, el consumo de agua fue de 1.541 metros cúbicos, lo que supone una reducción del 42 % respecto al ejercicio anterior. A pesar del constante incremento del número de oficinas y de profesionales, la Entidad sigue reduciendo su consumo paulatinamente, de tal forma que el consumo relativo por metro cúbico ha descendido en un 48 % respecto a 2019.

### PAPEL

El papel es uno de los principales consumos de material asociados a la actividad del Grupo, por lo que llevamos a cabo varias iniciativas para promover su uso de forma responsable.

El proyecto de firma digital puesto en marcha en el último trimestre de 2019 está dando sus frutos, con unas tasas de reducción de consumo de papel muy significativas. Este proyecto persigue que los socios y socias firmen digitalmente aquella documentación que se les entrega, de modo que se elimina la necesidad de entregar documentación en papel.

## Consumo de agua (m<sup>3</sup>)

	2018	2019	2020
Consumo de agua (m <sup>3</sup> )	2.874	2.677	1.541
Oficinas (n.o)	30	32	33
Consumo relativo de agua (m <sup>3</sup> /oficina)	95,80	83,65	85,61*

\* Cálculo basado en 18 oficinas sobre las que tenemos el contrato de suministro de agua a nombre de Caja de Ingenieros. Para el resto de oficinas, el consumo de agua es asumido por el arrendador del local. Véase el detalle de consumo por oficina en el anexo I.

## Consumo de papel (kg)

	2018	2019	2020
Consumo de papel virgen	44.145	26.613	27.556
Consumo de papel reciclado	-	9.875	102
<b>Papel total</b>	<b>44.145</b>	<b>36.488</b>	<b>27.658</b>

En 2020, el gasto de papel se ha reducido en un 24 %, y ya en los ejercicios precedentes se redujo también de forma considerable.

Además, puesto que el papel supone el material más consumido por la Entidad, se han puesto en marcha distintas iniciativas para hacer un uso responsable de este.

- **Criterios de ecodiseño.** En el diseño de documentos operativos, se aplican criterios ambientales que permiten garantizar la eficiencia en el uso de papel y ahorrar en tintas de color.

- **Ecoetiqueta FSC.** Un elevado porcentaje del papel adquirido dispone de la etiqueta FSC, certificación que acredita que el papel consumido proviene de bosques gestionados de forma responsable.
- **Banca digital.** La potenciación de la banca digital permite evitar el consumo de cantidades considerables de papel. De este modo, los socios y socias pueden formalizar los trámites y las consultas mediante un ordenador o dispositivo móvil y recibir la correspondencia por vía electrónica.

ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO



## Minimización de residuos

### TARJETAS MOVE

En 2018, el Grupo Caja de Ingenieros lanzó la primera tarjeta **contactless** biodegradable del mercado español, la tarjeta Move. Para el resto de las tarjetas, las oficinas de la Entidad cuentan con unas urnas de cartón en las que se depositan las tarjetas que ya no son válidas. Estas tarjetas se recogen de manera periódica y entran en un ciclo de reciclaje. Con estas iniciativas, los socios y socias del Grupo pueden contribuir a la generación de menos residuos.

#### Respeto al medioambiente

- Fabricación no contaminante
- Biodegradable
- Reciclable

#### Condiciones exclusivas en el extranjero

- Gratuita
- Sin comisiones en las cinco primeras disposiciones de efectivo en cajeros al mes
- Sin comisiones por cambio de moneda

### GESTIÓN DE LOS RESIDUOS

En cuanto a los residuos de papel, en 2020, el Grupo ha generado un total de 6.184 kilos. Ello ha supuesto una importante reducción del 66 % respecto a 2019, que va aparejada a la progresiva disminución de su consumo, como se ha visto anteriormente.

Para la eliminación de los residuos de papel, el Grupo Caja de Ingenieros trabaja con un proveedor, la Fundación Trinijove, que, además de valorizarlos y reciclarlos, emplea a personas que se encuentran en riesgo de exclusión social.

Además, por el tipo de actividad que la Entidad desarrolla y la cantidad de documentos confidenciales que se utilizan a diario, el Grupo Caja de Ingenieros cuenta con un servicio de recogida específico para todos aquellos documentos confidenciales que se deben destruir. Encarga esta tarea a la empresa social Junan Serveis Solidaris, que trabaja generando oportunidades para colectivos en riesgo de exclusión social.

En 2020, además del papel, se generaron un total de 133 kilos de residuos en forma de plástico, que se incorporaron en el proceso de recogida de residuos de la Fundación Trinijove.

## Residuos generados (kg)

	2018	2019	2020
Papel	22.372	18.182	6.184

ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

# Compromiso social

**103-2** Los principios fundacionales del Grupo Caja de Ingenieros y su naturaleza como banca cooperativa ponen en el centro de su estrategia el compromiso y la responsabilidad con el entorno social y económico en el que opera, así como la creación de valor compartido.

Además de crear valor mediante su modelo cooperativo, la Entidad canaliza su compromiso con la sociedad y la acción social a través de la Fundación Caja de Ingenieros, que destina sus recursos a mejorar la calidad de vida y el bienestar, a facilitar la reinserción social y laboral, a proteger el medio natural y a fomentar la innovación, la formación y la excelencia profesional.

El Grupo Caja de Ingenieros se compromete a:

- Lograr el empleo pleno, productivo y digno para todas las mujeres y los hombres, incluidos los jóvenes y las personas con discapacidad, así como la igualdad de remuneración por trabajo de igual valor.
- Promover el crecimiento de las pymes por medio del acceso a servicios financieros, así como el emprendimiento y las microempresas. En este sentido, se compromete también a favorecer que las pymes accedan a servicios financieros para promover una industrialización inclusiva y sostenible.
- Aumentar significativamente la contribución de la industria al empleo y al producto interno bruto.
- Contribuir al desarrollo local priorizando la contratación de proveedores locales.
- Incorporar medidas relativas al cambio climático en las políticas y estrategias.
- Mejorar la educación, la sensibilización y la capacidad humana e institucional respecto de la mitigación del cambio climático, la adaptación a este, la reducción de sus efectos y la alerta temprana.

La promulgación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), aprobados por la Organización de las Naciones Unidas, y de la Agenda 2030 sobre el Desarrollo Sostenible supone, por primera vez, la muestra del compromiso de las organizaciones a escala mundial para poner fin a la pobreza, proteger el planeta y mejorar la vida y la perspectiva de las personas mediante acciones que contribuyan a cumplirlos, así como para medir su impacto en la sociedad.

En este contexto, las entidades financieras desempeñan un papel clave para la consecución de los ODS. Las finanzas sostenibles y la inversión socialmente responsable son esenciales para conseguir cambios reales no solo entre el sector, sino en el resto del tejido empresarial y la sociedad. El Grupo Caja de Ingenieros, como ya se ha dicho, es consciente de su potencial como parte del sistema financiero para vehicular el desarrollo social y económico que persiguen los ODS. Las finanzas sostenibles se sitúan en el centro de la estrategia del Grupo, puesto que, desde la perspectiva de banca cooperativa, incorporan el doble prisma de desarrollo económico e impacto socioambiental, a los que la Entidad quiere contribuir con su actividad.

Debido a la naturaleza de su actividad de negocio, la capacidad de impacto del Grupo se concentra concretamente en tres ODS:

- ODS 8: trabajo decente y crecimiento económico
- ODS 9: industria, innovación e infraestructura
- ODS 13: acción por el clima



ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

## Impacto socioeconómico

### CONTRIBUCIÓN AL TEJIDO EMPRESARIAL Y A LAS FAMILIAS

A través de la financiación de empresas, socios y la Administración pública, la Entidad ayuda a generar más puestos de trabajo y soporta una economía dinámica con mayor capacidad financiera para emprender y crear valor. En 2020, la financiación total concedida ha ascendido a 553.561 miles de euros, que corresponden a 2.887 operaciones.

La Entidad ofrece, entre otros:

- Préstamos hipotecarios para la adquisición o reforma de locales comerciales o naves industriales, en los que se adaptan las condiciones a la capacidad de pago.
- Préstamos personales para la financiación de inversiones corrientes, estudios y consumo. Por ejemplo, el Préstamo ECO permite la financiación en condiciones ventajosas de inversiones que impliquen una mejora de la eficiencia energética, tanto para familias y profesionales como para empresas.
- Pólizas de crédito para cubrir las necesidades de financiación a corto plazo de las empresas.
- Aavales para garantizar compromisos futuros.

En 2020, se han concedido préstamos a empresas y profesionales por importe de 161.374 miles de euros.

### APUESTA POR EL FUTURO APOYANDO A LOS JÓVENES

Las nuevas generaciones tienen unas necesidades concretas en cuanto a servicio y financiación, en especial en cuanto a su formación, al inicio de su etapa laboral y a sus proyectos de emprendimiento.

En este sentido, el Grupo Caja de Ingenieros cuenta con un programa dirigido a facilitar a los jóvenes el acceso a los servicios financieros y aseguradores que necesitan, que se engloban en el programa Imagina. Con este programa, pueden iniciarse en la gestión de su dinero, realizar y recibir transferencias, ingresar su primera nómina, obtener descuentos en sus compras con Ingenium Shopping Joven, conseguir financiación para sus estudios universitarios y de posgrado, comprar su primer coche o moto, así como hacer viajes y estancias en el extranjero y obtener seguros para jóvenes. En 2020, los préstamos de estudios ofrecidos han alcanzado un importe total de 1.343 miles de euros.

Además, les proporciona acceso a toda la operativa digital, durante las 24 horas del día y desde cualquier parte del mundo, y les permite disfrutar de condiciones muy ventajosas en estancias en el extranjero, coberturas de accidentes, pagos digitales con IngenierosPAY, etc.

## Financiación a familias y empresas

LA ENTIDAD AYUDA A GENERAR MÁS PUESTOS DE TRABAJO Y SOPORTA UNA ECONOMÍA DINÁMICA CON MAYOR CAPACIDAD FINANCIERA PARA EMPRENDER Y CREAR VALOR

**553.561**  
miles de euros

### CONTRIBUCIÓN FISCAL

Gracias a su contribución fiscal, el Grupo ayuda a crear empleo y, con el cumplimiento con sus proveedores, impulsa la economía local y nacional. Así pues, la actividad económica de la Entidad posee un impacto directo e indirecto sobre la economía en la que participa.

## Valor económico generado y distribuido

(miles de euros)	2018	2019	2020
<b>Valor económico generado</b>	<b>60.011</b>	<b>69.029</b>	<b>73.431</b>
Margen de intereses	34.106	33.784	34.817
Comisiones por servicios netas	21.338	28.362	29.765
Otros ingresos netos	4.567	6.883	8.849
<b>Valor económico distribuido</b>	<b>49.381</b>	<b>50.274</b>	<b>50.839</b>
Administraciones públicas: impuesto sobre sociedades y otros tributos y cargas	11.329	13.506	12.809
Proveedores: gastos generales de administración	12.699	12.411	12.881
Personal: gastos de personal	22.422	24.357	23.628
Socios: intereses	2.930	-	1.521
<b>Valor económico retenido</b>	<b>10.630</b>	<b>18.755</b>	<b>22.592</b>
Fondo de obra social y Fundación	710	840	526
Amortizaciones y provisiones	1.688	5.706	12.227
Reservas	8.232	12.209	9.839

En el contexto de incertidumbre generada por la crisis sanitaria de la COVID-19 y sus consecuencias económicas y sociales, publicadas por los organismos internacionales y reguladores, el Banco Central Europeo publicó, el 27 de marzo de 2020, la recomendación, también adoptada por el Banco de España, de restringir el pago de dividendos (entendidos como pagos en efectivo) y la adquisición de acciones propias para fortalecer su solvencia y proporcionar el máximo apoyo posible a la economía en esta situación de incertidumbre. En fecha de 27 de julio de 2020, el propio Banco Central Europeo publicó una nueva recomendación, en la que ratificó la primera y la hizo extensiva hasta el 1 de enero de 2021.

Esta nueva recomendación fue nuevamente adoptada por el Banco de España y en ella se expresaba explícitamente que se esperaba que las entidades bajo su supervisión no adoptaran, hasta el 1 de enero de 2021, ningún tipo de medida para remunerar en efectivo a sus accionistas. Para cumplir con estas recomendaciones, el Consejo Rector de Caja de Ingenieros, desde una perspectiva de prudencia financiera, consideró necesario modificar la propuesta de aplicación del excedente disponible y de distribución del resultado del ejercicio 2019 de Caja de Ingenieros. El 15 de octubre de 2020, la Asamblea General de Socios aprobó la nueva propuesta de distribución del resultado (véase la propuesta de

distribución del resultado del ejercicio incluida en el apartado «10.2. Resultados del informe anual del ejercicio 2019»).

Información relacionada en:

CAPÍTULO 10. APARTADO «RESULTADOS DEL INFORME ANUAL DEL EJERCICIO 2019»



ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

Dado el tratamiento fiscal que reciben los intereses pagados por las aportaciones al capital social en el cálculo de la base imponible del impuesto sobre sociedades, la no remuneración de las aportaciones al capital comportó una modificación del resultado del ejercicio 2019, que, a su vez, afectó al excedente disponible del ejercicio y, por lo tanto, a las dotaciones mínimas que se deben aportar: el 50% del excedente disponible del ejercicio a la reserva obligatoria y el 10% de este excedente al Fondo de Educación y Promoción, de modo que se modificó nuevamente el resultado del ejercicio 2019. Dada la inmaterialidad de las modificaciones del resultado del ejercicio 2019, el Consejo Rector no consideró oportuno reformular las cuentas anuales de Caja de Ingenieros correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2019, formuladas el 31 de marzo de 2020.

La aportación del Grupo Caja de Ingenieros a fundaciones y entidades sin ánimo de lucro ha sido de **163.764,01 euros** en el ejercicio 2020 y fue de 102.467,08 euros en el ejercicio 2019.

## Acción social

La acción social se canaliza principalmente a través de la Fundación Caja de Ingenieros, pero cabe destacar la actividad que desarrolla el segmento de la Banca Institucional en apoyo a los colectivos de profesionales y jóvenes.

### ACCIONES DE APOYO A LOS COLECTIVOS DE PROFESIONALES Y JÓVENES

En cuanto a la Banca Institucional, la Entidad cuenta con un departamento que lleva parte del trabajo que esta desarrolla en el ámbito de la educación, la promoción y el apoyo a colectivos profesionales, que se suma a la labor de la Fundación Caja de Ingenieros, que se describe a continuación. Dentro de esta labor, se incluyen iniciativas como el reconocimiento a los mejores estudiantes por medio de alianzas con universidades, así como el apoyo a actividades divulgativas con asociaciones, colegios profesionales y fundaciones. En 2020, se destinaron un total de 277.000 euros a dichas acciones.

Entre estas iniciativas, cabe destacar las siguientes:<sup>22</sup>

- Acuerdos de colaboración para fomentar el desarrollo de las actividades en los colectivos de profesionales, estudiantes y familias.
- Contribución mediante acuerdos de colaboración o patrocinio con instituciones académicas (mayoritariamente universidades) para apoyar el talento por medio de la entrega de premios a los mejores expedientes y ayudas en becas para que los jóvenes continúen su formación. Presencia en foros de empleo y actos que promueven la proximidad de Caja de Ingenieros con este segmento.
- Refuerzo del compromiso del Grupo con las instituciones mediante la oferta de servicios financieros y aseguradores para cubrir las necesidades que pudieran tener.

Aportación a fundaciones y entidades sin ánimo de lucro

**163.764**  
euros

Aportación a colectivos de profesionales y jóvenes

**277.000**  
euros

22. En el anexo III, puede consultarse un listado de las organizaciones con las que el Grupo Caja de Ingenieros colabora en este ámbito.

ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

## FUNDACIÓN CAJA DE INGENIEROS

En los inicios del Grupo Caja de Ingenieros, la acción social se canalizaba a través de la Asociación Sociocultural y Tecnológica de los Ingenieros. Tras más de cuarenta años, esta se convirtió en la actual Fundación Caja de Ingenieros, que trabaja desde 2011 de forma constante para mejorar la calidad de vida de las personas y lograr un mejor desarrollo social, educativo y ambiental.

La Fundación es una entidad de carácter privado y sin ánimo de lucro cuyo compromiso es contribuir a mejorar la sociedad por medio de un modelo de gestión ética y socialmente responsable caracterizado por la transversalidad de la estrategia, de los procesos y de las actuaciones. Junto con el estímulo de los colaboradores y con el objetivo de crear valor para la sociedad, la Fundación actúa en tres ámbitos principales:

- Medioambiente y sostenibilidad
- Reinserción laboral y acción social
- Educación, excelencia profesional e ingeniería

## Cifras de la Fundación Grupo Caja de Ingenieros en 2020

	2020	Acumulado desde 2011
Proyectos y alianzas desarrollados	55	539
Beneficiarios de becas, premios y formación	493	3.040
Candidaturas presentadas a los programas de emprendimiento	245	1.295
Inversión social canalizada	500 miles de €	4.200 miles de €

### Acciones desarrolladas por la Fundación con motivo de la pandemia

La ayuda a colectivos vulnerables es una de las tres líneas de actuación de la Fundación. Por ello, durante 2020, se han llevado a cabo tres líneas de acciones con el objetivo de dar apoyo y hacer llegar la ayuda necesaria a aquellas personas que más han sufrido y continúan sufriendo las consecuencias de la pandemia, así como a todos los voluntarios que han hecho posible esta ayuda. La Fundación ha involucrado a todos los socios y socias en estas actuaciones para hacer llegar la mayor ayuda posible. Gracias a las donaciones de los socios y la aportación de la Fundación y Caja de Ingenieros, se ha hecho entrega de un total de 80.000 euros, distribuidos entre Cruz Roja, Cáritas y Amigos de los Mayores.

<b>Cruz Roja</b>	Se ha comprado material sanitario para que sus voluntarios puedan continuar ayudando a los más vulnerables frente a la pandemia en condiciones de seguridad.
<b>Cáritas</b>	El Proyecto SAE de Cáritas tiene como objetivo atender a los colectivos vulnerables y cubrir sus necesidades básicas, como la alimentación y el acceso a la vivienda. Esta ayuda es siempre temporal y en el marco de un plan de trabajo que contempla la inserción social. Gracias a la campaña de recaudación llevada a cabo por Caja de Ingenieros, se asegurará el derecho a la alimentación de 195 personas durante tres meses.
<b>Amigos de los Mayores</b>	Esta campaña ha permitido reforzar el acompañamiento emocional de 815 personas mayores en situación de soledad no deseada o aislamiento social, que han recibido una cesta de Navidad. Ante la posibilidad de que muchos mayores se sintieran solos debido a las dificultades para celebrar la tradicional cena de Navidad, Amigos de los Mayores les hizo llegar su calor repartiendo cestas de Navidad de la mano de un amigo o amiga. Se trata de un gesto pequeño pero importante para hacerles saber que, tarde lo que tarde en resolverse esta crisis, la superarán juntos, escuchando, compartiendo y nutriéndose de su compañía.

## MEDIOAMBIENTE Y SOSTENIBILIDAD

En 2020, se ha colaborado o se han establecido alianzas con:

- Pau Costa Foundation
- Sèlvans
- AA ARCHITECT
- Fundación Vicente Ferrer
- Ingeniería Sin Fronteras
- ONGAWA
- Fundación Greenova



## REINSERCIÓN LABORAL Y ACCIÓN SOCIAL

Organizaciones y entidades con las que colabora la Fundación del Grupo Caja de Ingenieros:

- Cruz Roja
- Cáritas
- Fundación Autónoma Solidaria
- Fundación Amigos de los Mayores
- Palau de la Música
- Formació i Treball
- Fundación Pere Claver
- Fundación IRES
- Ingeniería para la Cooperación-Lankidetzarako Ingeniaritza



## EDUCACIÓN, EXCELENCIA PROFESIONAL E INGENIERÍA

La Fundación promueve la formación académica a través de dotaciones para becas y premios, y el desarrollo profesional. Asimismo, fomenta actividades de investigación que contribuyen a perfeccionar el mundo laboral y empresarial, así como a promocionar la ingeniería.<sup>23</sup>

A continuación destacamos las actividades propias que desarrolla la Fundación en éste ámbito de actuación.

- **Cursos formativos de la Fundación.** Su objetivo es promover la reinserción laboral de los socios y socias que se encuentran en situación de desempleo y ayudar a los jóvenes a acceder al mercado laboral. En 2020, se organizaron 5 sesiones que contaron con más de 400 inscritos.
- **8º Premio Emprendimiento.** Su objetivo es premiar el talento y la excelencia profesional de las empresas que emergen actualmente en el ámbito de la ciencia, la tecnología, la innovación y la sostenibilidad, con el fin de potenciar su negocio y beneficiar su desarrollo. Más de 100 empresas emergentes se han presentado a esta 8.ª edición.

- **3.º Premio Ideas Innovadoras Isabel P. Trabal.** Su objetivo es impulsar la transformación de ideas de negocio en empresas. La convocatoria está dirigida a promover y desarrollar proyectos en fase inicial relacionados con la ciencia, la tecnología, la innovación y la sostenibilidad. En 2020, se presentaron más de 140 ideas.

Asimismo, la Fundación Caja de Ingenieros elabora publicaciones para divulgar conocimiento entre sus socios y socias sobre temas financieros. En este sentido, en 2020, se ha publicado la *Guía de previsión social*, así como la segunda edición de la *Guía de inversiones*, para que los socios amplíen sus conocimientos en este ámbito.



23. En el anexo III, puede consultarse un listado de las organizaciones con las que el Fundación Caja de Ingenieros colabora en este ámbito.

ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

## ALIANZAS Y COLABORACIONES CON OTRAS ENTIDADES

La contribución de la Fundación a la sociedad se ejecuta de acuerdo con el plan anual que el Patronato elabora. Este se desarrolla tanto por medio de actuaciones propias como apoyando iniciativas desarrolladas por otras instituciones, como se ha mencionado previamente.

La inversión social de la Fundación en 2020 fue de 500.440€.



## Inversión en la comunidad

**500.440**  
euros

	Descripción	2018	2019	2020*
Inversión 1	Proyectos de medioambiente y sostenibilidad (€)	58.500	73.500	54.500
Inversión 2	Reinserción laboral y acción social (€)	71.100	92.555	110.947
Inversión 3	Educación, excelencia profesional e Ingeniería (€)	375175	361.330	334.993
<b>Total</b>		<b>504.775</b>	<b>527.385</b>	<b>500.440</b>

\* La inversión en la comunidad se ha visto reducida respecto a 2019 debido a que determinados proyectos que estaban aprobados por el Patronato no se han llevado a cabo por razones ajenas a la Fundación.

ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

## FONDO DE EDUCACIÓN Y PROMOCIÓN (FEP)

El Fondo de Educación y Promoción (FEP) se destina a actividades en beneficio de los socios y profesionales, así como a la comunidad en general, con fines educativos, sociales y de fomento del desarrollo del cooperativismo y está respaldado por la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito, modificada de manera parcial por la Ley 20/1990, de 19 de diciembre, sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas. Y en consonancia a dicha normativa, Caja de Ingenieros aplica como mínimo el 10 % del excedente neto anual al FEP.

El Fondo de Educación y Promoción tiene como fin la financiación de actividades cuyo objetivo sea:

- La formación y educación de los socios y el personal que forman la Cooperativa de Crédito en los principios y valores cooperativos o en materias específicas que contribuyan al desarrollo de la actividad.
- La difusión del cooperativismo y la promoción de las relaciones intercooperativas.
- La promoción cultural, profesional y asistencial del entorno local y de la comunidad en general, así como la mejora de la calidad de vida, el fomento del desarrollo comunitario y las acciones de protección medioambiental.

En 2020, el presupuesto para el FEP alcanzó los 799.000 euros, cuya distribución, aprobada por la Asamblea General de Socios, fue la que consta a continuación.

## Presupuesto para el FEP

# 799.000

euros

Concepto	2020 (miles de €)	Presupuesto de 2021 (miles de €)
Formación a los socios y el personal	174	350
Promoción de relaciones intercooperativas	25	35
Promoción cultural del entorno	600	350
<b>Total</b>	<b>799</b>	<b>735</b>

## Proveedores: extensión del compromiso social y ambiental

**103-2 103-3** La actividad del Grupo Caja de Ingenieros genera un impacto positivo indirecto en la sociedad y contribuye a la generación de empleo y al crecimiento de las pymes. En 2020, el 48,19 % de los proveedores<sup>24</sup> de productos y servicios eran locales (entendiéndose como locales los proveedores con sede central en Cataluña), con una facturación asociada de 12.691.493,03 euros (un 6 % más que en 2019).

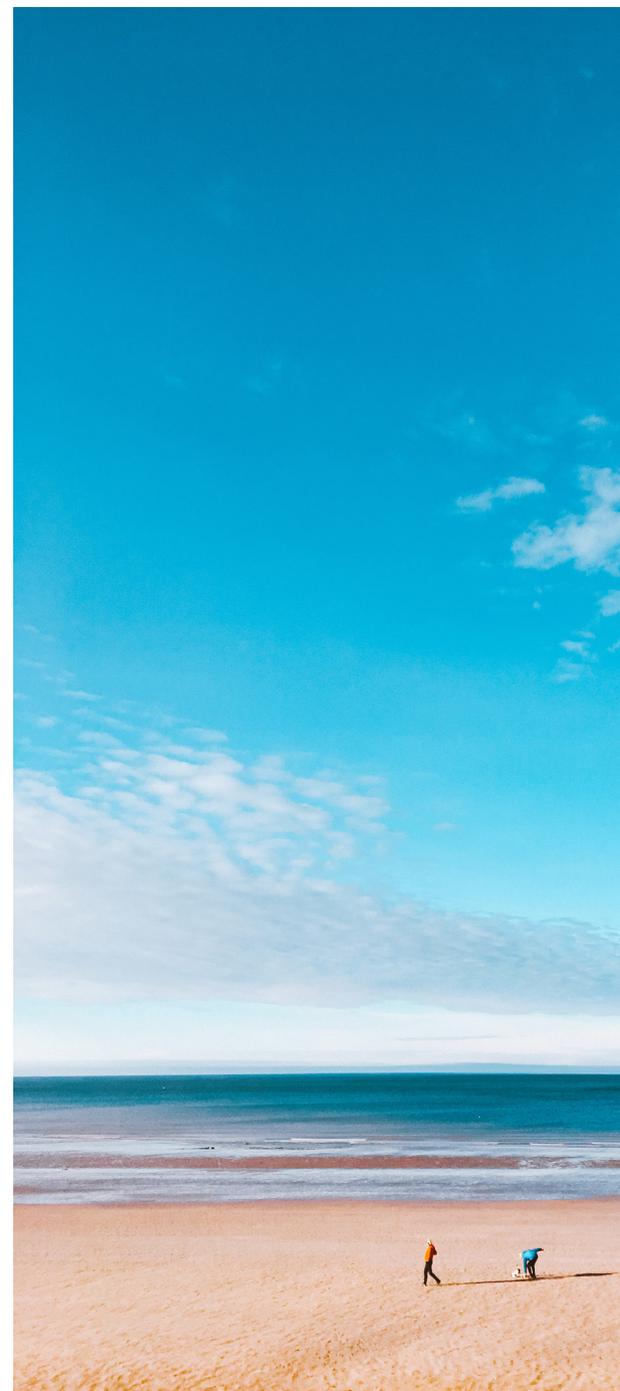
Además de este impacto socioeconómico, el Grupo quiere extender la protección de los derechos laborales y la promoción de un entorno laboral seguro a lo largo de su cadena de suministro, favoreciendo con ello la creación de empleo digno de manera directa e indirecta. Para ello, lleva a cabo una evaluación de sus proveedores.

24. Los datos reportados hacen referencia a la sociedad Caja de los Ingenieros S. Coop. de Crédito y no se incluyen los datos del resto de filiales del Grupo Caja de Ingenieros. El 97 % del volumen de compras lo hace la matriz del Grupo y el volumen de compras de las filiales no es representativo frente al peso total del Grupo.

## EVALUACIÓN AMBIENTAL Y SOCIAL DE PROVEEDORES

El Grupo valora positivamente que sus proveedores tengan certificaciones y compromisos cuyo objetivo sea mejorar el medioambiente, la gobernanza y el entorno social. En su **política de compras**, se especifica que se deben evitar los proveedores que lleven a cabo prácticas contrarias a la sostenibilidad y la preservación del medioambiente y, por otra parte, que se deben valorar positivamente los proveedores que dispongan de certificaciones o políticas y compromisos contractuales que tengan como finalidad mejorar en el ámbito medioambiental, de gobierno o social (en función del objeto y la naturaleza del servicio).

**308-1** En cuanto a los procesos de evaluación y selección de nuevos proveedores de 2020, el 100 % de estos han sido evaluados y seleccionados siguiendo unos requisitos mínimos exigidos por Caja de Ingenieros, entre ellos los medioambientales.



ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

# Banca e inversión responsable: en el ADN del Grupo Caja de Ingenieros

En el Grupo Caja de Ingenieros, las inversiones socialmente responsables (ISR) han sido una prioridad desde hace muchos años. Al cierre de 2020, el volumen gestionado en inversiones ISR fue de 407 millones de euros, un 12 % más que los fondos de inversión y los planes de pensiones gestionados en 2019 bajo esta filosofía de inversión.

Desde el inicio de su actividad, el Grupo Caja de Ingenieros ha dado prioridad a la inversión socialmente responsable (ISR). En 2006, la Entidad registró un fondo de ISR y fue una de las primeras entidades bancarias en hacerlo y la primera en España.

La inversión socialmente responsable es aquella que incorpora criterios éticos, sociales y ambientales (aspectos ASG) al proceso de toma de decisiones de inversión, de modo complementario a los criterios financieros tradicionales. Estos criterios aportan una visión cualitativa de las empresas, por lo que no solo se tienen en cuenta sus resultados económicos y financieros o sus expectativas de crecimiento, sino también cuáles son sus políticas de buen gobierno, sus actuaciones con la sociedad y el grado de integración de medidas para la preservación del entorno y el medioambiente. Este análisis permite reducir riesgos en la inversión, así como contribuir a que el impacto de la inversión sea positivo.

## ALIANZAS PARA UNA INVERSIÓN SOCIALMENTE RESPONSABLE

Desde 2014, Caja Ingenieros Gestión está adherida a los Principios para la Inversión Responsable (PRI) de las Naciones Unidas, principios de inversión responsable bajo la supervisión de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente y el Pacto Mundial de las Naciones Unidas.

En junio de 2020, Caja de Ingenieros se adhirió a la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI). El objetivo de esta iniciativa es crear un sector financiero que tenga un impacto positivo y sirva a las personas y al planeta.

La UNEP FI promueve seis principios de banca responsable, cuyos objetivos son:

- Crear un marco y líneas de trabajo que guíen al sector financiero hacia un modelo que contribuya a crear impactos positivos en la sociedad.
- Fortalecer la confianza y el compromiso con el cliente.
- Permitir a los bancos demostrar y comunicar con credibilidad su propósito y contribución a la sociedad.
- Establecer el punto de referencia global para la banca responsable y blindar una orientación práctica para lograrlo.

La Entidad es miembro de Spainsif desde 2013. Se trata de una asociación sin ánimo de lucro cuya voluntad es fomentar la integración de criterios ambientales, sociales y de buen gobierno en las políticas de inversión para promover la ISR en España.



Además de disponer de productos específicos en ISR, para el resto de productos que no tienen esta calificación, Caja de Ingenieros Gestión aplica criterios de exclusión, como la no inversión en la deuda soberana de países que estén clasificados con un índice de desarrollo humano medio o bajo según la ONU, así como en las empresas fabricantes de armas, explosivos o vehículos militares; fabricantes de componentes específicos para la industria militar; fabricantes de tabaco; y otras compañías cuyos ingresos provienen en más de un 30 % del sector del tabaco.

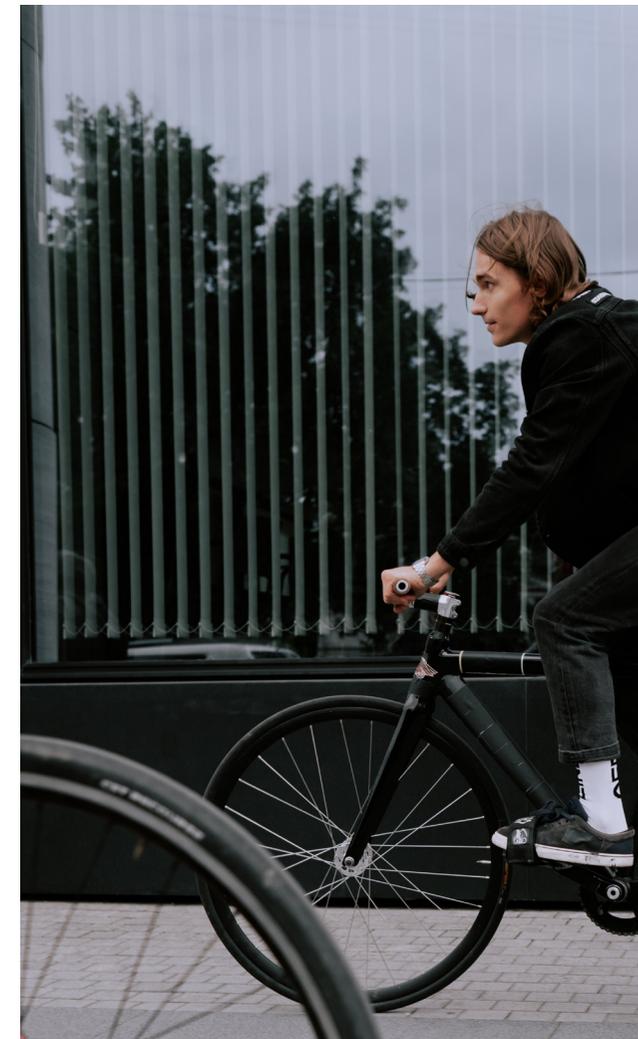
El resultado es que en 2020 más de un tercio del patrimonio bajo gestión tanto en fondos como en planes sigue criterios de inversión socialmente responsables que, además, están certificados por AENOR como productos financieros socialmente responsables. La Entidad quiere ir más allá y, a través de su plan Horizonte Sostenible, se compromete a desarrollar nuevas medidas de banca responsable —como la incorporación de un **rating** de transición energética para la cartera de inversión—, a doblar el número de inversión crediticia sostenible y a alcanzar el 50 % del patrimonio gestionado en fondos de inversión y planes de pensiones ISR. La política de inversiones sigue, para todos los fondos administrados por el Grupo, los PRI promovidos por la UNEP FI y el Pacto Mundial de las Naciones Unidas.

Como muestra de lo mencionado anteriormente, se han venido ofreciendo a los socios y socias distintos productos, como el fondo de inversión [Fonengin ISR, FI](#), y el plan de pensiones ISR [CI Global Sustainability ISR, PP](#). Asimismo, en 2019, se dio un paso definitivo para mejorar las condiciones de vida en el planeta mediante la creación del fondo [CdE ODS Impact ISR, FI](#), que busca implementar en su inversión los ODS.

También cabe destacar que en 2016 se desarrollaron el [CI Climate Sustainability ISR, PP](#) (primer plan de pensiones climático de España), y en 2017 el [CI Environment ISR, FI](#) (primer fondo temático centrado en el medioambiente).



Más de un tercio del patrimonio bajo gestión tanto en fondos como en planes sigue criterios de inversión socialmente responsables.



ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

## Fondos y planes de inversión responsables

### Fondos de inversión

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

### Planes de pensiones

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



«Nuestros fondos ISR tienen un impacto medible. De hecho, monitorizamos el porcentaje de las estrategias ISR que contribuyen a alcanzar los ODS.

Además, con el objetivo de saberlo de manera más tangible, nos hemos fijado a corto y medio plazo determinar cuántos millones de euros de las ventas de cada compañía repercuten en cada ODS».

**Xosé Garrido, actual gestor del Fonengin ISR, FI**



- ENTREVISTA AL PRESIDENTE
- ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
- 2020 EN CIFRAS
- NOSOTROS
- GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD
- GESTIÓN DEL RIESGO
- LAS PERSONAS
- LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS
- COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL
- INFORMACIÓN FINANCIERA
- ANEXO

### CI ENVIRONMENT ISR, FI

El Grupo Caja de Ingenieros tiene el claro propósito de promover, a través de la inversión en empresas, la lucha contra el cambio climático. Con ese objetivo, en 2017, la Entidad creó el CI Environment ISR, en el que se aplican los principios de inversión responsable y de sostenibilidad del Grupo y se invierte en aquellas empresas que tienen un compromiso claro por cuidar el medioambiente.

Los criterios que utiliza el CI Environment ISR se gestionan por medio de un modelo de inversión orientado a obtener rentabilidad sostenible desde las siguientes perspectivas:

- **Medioambiental.** La inversión en compañías que son líderes en la lucha contra el cambio climático y que invierten en I+D permite estar mejor posicionados ante los riesgos ambientales.
- **Inversión socialmente responsable (ISR)** El modelo propio de Caja Ingenieros Gestión también incorpora la gestión de los aspectos sociales y de buen gobierno de las compañías, y los integra en la selección de inversiones.
- **Financiera.** La integración del análisis financiero permite construir una cartera de compañías con sólidos balances, alta generación de caja, elevada rentabilidad sobre los recursos empleados y un elevado potencial de revalorización a largo plazo.

### FONENGIN ISR, FI

El Fonengin ISR es el primer fondo de inversión socialmente responsable del Grupo Caja de Ingenieros y cuenta con la máxima distinción en la clasificación de sostenibilidad que ofrece Morningstar. Se trata de un fondo mixto de renta fija internacional que promueve las inversiones socialmente responsables integrando los criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en el análisis financiero tradicional y favoreciendo las inversiones sostenibles a largo plazo.



El Fonengin ISR monitoriza la repercusión que genera con su inversión socialmente responsable a través del **reporting** que analiza el impacto de su cartera de inversiones.

Generación de impactos positivos	Fonengin ISR	MSCI World	Diferencia
Porcentaje de los ingresos de las empresas en cartera que contribuyen a soluciones de impacto sostenible en el ejercicio 2020.	17,40 %	6,90 %	+10,5 %
Ingresos anuales generados por las compañías de la cartera en productos y servicios que proporcionan soluciones de impacto sostenible por cada millón de dólares de inversión en el Fonengin ISR o en el índice en el ejercicio 2020.	91.969 \$	51.865 \$	+40.104 \$ (+77 % respecto al índice de referencia)

Fuente: MSCI a 31 de diciembre de 2020. MSCI Inc es un ponderador estadounidense de fondos de capital de inversión, deuda, índices de mercados de valores, fondos de cobertura y otras herramientas de análisis de carteras. Índice de referencia basado en los componentes del IBOXX Euro Sovereign 3-5 años, Dow Jones Sustainability World Index y Bloomberg Barclays Euro Corporate 1-5 Year Bond Index.

### CDE ODS IMPACT ISR, FI

El CdE ODS Impact ISR tiene un impacto positivo en el cumplimiento de los ODS y da prioridad a las empresas cuyo negocio contribuye a cumplirlos. Con ello se consigue:

- **Objetivo sostenible.** Las compañías en las que invierte el fondo no solo practican una gestión responsable, sino que además son innovadoras en su sector y propician el cambio del actual modelo económico hacia uno más sostenible y responsable.
- **Impacto medible.** La inversión en el fondo es de carácter medible y, de esta forma, puede monitorizarse la consecución de los objetivos, por ejemplo, tomando el porcentaje que suponen las ventas con impacto en los ODS sobre el total de ventas.

Este fondo invierte tomando como referencia la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible e incide sobre tres de sus objetivos.

El 83 % de la cartera corporativa del CdE ODS Impact ISR tiene un impacto positivo en uno o más ODS. Una inversión de 1.000.000 de euros en el CdE ODS Impact ISR genera 335.026 euros de impacto positivo en los ODS.



#### EDUCACIÓN

Igualdad de género en el acceso a la educación y el acceso gratuito a la educación primaria y secundaria, e incremento del número de becas en países en desarrollo. Cuando las personas acceden a una educación de calidad, aumentan sus posibilidades de escapar de la pobreza. Además, la educación contribuye a reducir las desigualdades sociales y a lograr la igualdad de género.



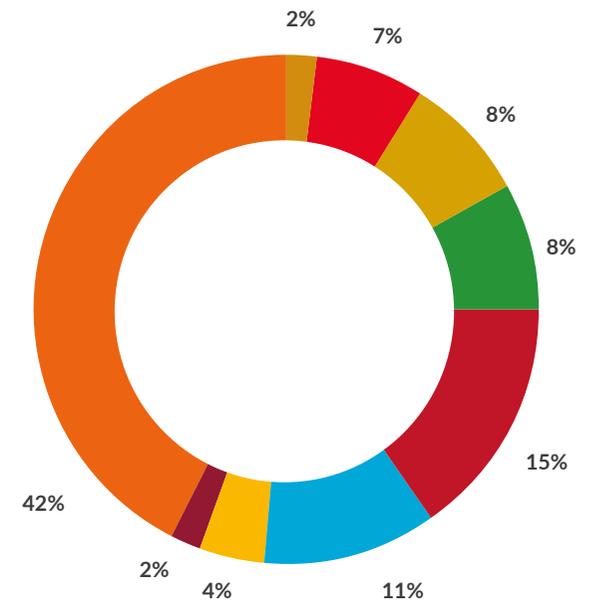
#### AGUA

Uso eficiente de los recursos hídricos, acceso universal y asequible al agua potable, mejora de la calidad del agua y reducción de la contaminación.



#### INFRAESTRUCTURA

Desarrollo de infraestructuras sostenibles que apoyen el desarrollo económico, transición hacia procesos industriales limpios y sostenibles, y aumento del acceso a internet y a la tecnología en países en desarrollo.



Fuente: elaboración propia. Distribución basada en el 100 % de la cartera corporativa con impacto positivo según MSCI y CI Gestión. Datos MSCI a 30 de septiembre de 2020.

ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO

### CI CLIMATE SUSTAINABILITY ISR, PP

El Grupo Caja de Ingenieros considera que el apoyo a la descarbonización de la economía tiene una gran importancia estratégica, por lo que impulsa proyectos e inversiones que contribuyen a una sociedad poco intensiva en el uso de carbono.

Con el CI Climate Sustainability ISR, en el camino hacia la jubilación se deja una huella sostenible a través de una inversión responsable y sostenible en empresas comprometidas con el respeto del medioambiente. Con el modelo de asesoramiento en previsión del Grupo Caja de Ingenieros, se acompaña a los socios y socias en sus decisiones para que consigan los objetivos de pensión para su jubilación, y se pone a su disposición toda la experiencia y el conocimiento de la Entidad, con un modelo propio que sigue la línea del compromiso de servicio y la responsabilidad que se adquiere con el conjunto de la base social.

Los criterios para estos planes de pensiones se dividen en los siguientes ámbitos:

- **Medioambiental.** Inversión en compañías líderes en la innovación y lucha contra el cambio climático.
- **Inversión socialmente responsable (ISR).** El modelo de Caja Ingenieros Vida y Pensiones también incorpora la gestión de los aspectos sociales y de buen gobierno de las compañías, y los integra en la selección de inversiones.
- **Financiera.** La integración del análisis financiero permite construir una cartera de compañías con sólidos balances, alta generación de caja, elevada rentabilidad sobre los recursos empleados y un elevado potencial de revalorización a largo plazo.

### CI GLOBAL SUSTAINABILITY ISR, PP

A través del CI Global Sustainability ISR, se invierte hasta un máximo del 30 % en activos de renta variable seleccionando compañías internacionales incluidas en índices que utilizan criterios extrafinancieros (éticos, sociales, medioambientales y de responsabilidad social corporativa).

El plan de pensiones Global Sustainability ISR cuenta con la certificación de AENOR en España, que reconoce el enfoque social y medioambiental de su inversión.

ENTREVISTA AL PRESIDENTE

ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL

2020 EN CIFRAS

NOSOTROS

GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD

GESTIÓN DEL RIESGO

LAS PERSONAS

LOS SOCIOS Y LAS SOCIAS

COMPROMISO SOCIAL Y AMBIENTAL

INFORMACIÓN FINANCIERA

ANEXO



Otro hito destacable de 2020 ha sido la adhesión de Caja de Ingenieros a la iniciativa Tobacco-Free Finance Pledge. De este modo, es la primera entidad bancaria y el primer fondo de gestión de España en unirse a esta iniciativa.

## Eventos ISR

Para difundir nuestro espíritu de responsabilidad social y ambiental, el Grupo Caja de Ingenieros organiza diferentes actividades de difusión. De 2020, cabe destacar las siguientes actividades de difusión de las prácticas ISR.

### WEBINARIOS PARA SOCIOS Y SOCIAS

Dentro del programa de actos para socios, se han organizado dos encuentros digitales alrededor de las finanzas sostenibles: «Inversión socialmente responsable y rentabilidad en tiempos de COVID-10» y «La inversión socialmente responsable, un valor refugio en tiempos de COVID-19». Asimismo, Caja Ingenieros Gestión y Caja Ingenieros Vida participaron en el encuentro virtual durante la Semana de la Inversión Socialmente Responsable, organizada por Spainsif.

### PUBLICACIÓN DEL INFORME MONTREAL PLEDGE

En febrero de 2020, Caja Ingenieros Gestión colaboró en el *Informe Montreal Pledge*, surgido a iniciativa de los PRI, con el objetivo de promover la reducción de la huella de carbono en las inversiones:

El Grupo Caja Ingenieros Gestión ha adquirido el compromiso de publicar anualmente la huella de carbono de las inversiones que gestiona mediante fondos de inversión.

## Compromisos ISR 2020

### TOBACCO-FREE FINANCE PLEDGE

Otro hito destacable de 2020 ha sido la adhesión de Caja de Ingenieros a la iniciativa Tobacco-Free Finance Pledge. De este modo, es la primera entidad bancaria y el primer fondo de gestión de España en unirse a esta iniciativa.

Se trata de un programa de Tobacco Free Portfolios, desarrollado en colaboración con la Iniciativa de Finanzas del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), los Principios para un Seguro Sostenible (PSI) y los Principios para la Inversión Responsable (PRI), en el que participan 153 instituciones internacionales de 22 países.

El objetivo de Tobacco-Free Finance Pledge es ayudar a reducir el consumo de tabaco en el mundo gracias a la capacidad de actuación que tiene el sector financiero a través de sus inversiones. Para ello, promueve diversas acciones como destacar el liderazgo de las instituciones financieras que han implementado políticas de financiación sin incorporar al sector del tabaco e impulsar a que otras lo hagan, catalogar el tabaco en la agenda corporativa como producto e industria de alto riesgo y eliminar oportunidades para posibles colaboraciones, desvincular las asociaciones financieras y corporativas con las empresas de este sector, sensibilizar a las instituciones financieras sobre el papel esencial que han de desempeñar para ayudar a un control efectivo del consumo de este producto e incentivar la transición hacia políticas financieras libres de este sector.

## PRI-CLIMATE ACTION 100+

Climate Action 100+ es una iniciativa de los inversores para garantizar que los mayores emisores corporativos de gases de efecto invernadero (GEI) tomen las medidas necesarias en relación con el cambio climático. Las empresas incluyen cien emisores de importancia sistémica, que representan dos tercios de las emisiones industriales globales anuales, junto con otras sesenta compañías que se consideran importantes para impulsar la transición hacia una energía limpia.

Climate Action 100+ requiere que los inversores firmen la declaración de compromiso. La declaración pública expone el compromiso y las expectativas de los signatarios, que también pueden ser accionistas de las compañías foco de la iniciativa. Hasta la fecha, ha sido firmada por más de trescientas veinte entidades de docenas de países, que en conjunto gestionan más de 33 billones de dólares americanos.

Las entidades firmantes de Climate Action 100+ están solicitando a las juntas directivas y a la alta gerencia de las compañías que:

- Implementen un marco de gobierno sólido que articule claramente la responsabilidad y la supervisión de la junta directiva sobre los riesgos y oportunidades del cambio climático.
- Tomen medidas para reducir las emisiones de GEI a lo largo de la cadena de valor.
- Proporcionen información corporativa de mayor calidad de acuerdo con las recomendaciones finales del grupo de trabajo sobre información financiera relacionada con el clima y, cuando corresponda, de la Coalición Global de Inversionistas sobre el Cambio Climático.

