

2017

INFORME ANUAL
Resum





mòbil

tauleta

pc

Accedeixi a l'informe complet a

<https://www.caixa-enginyers.com/ca/web/portal/informacion-economica-financiera>

Edició

Caixa d'Enginyers

Disseny

gosban reporting

PRINCIPALS MAGNITUDS

Socs

▲
160
MIL

Més de 160.000 socs han dipositat la seva confiança en Caixa d'Enginyers. Concretament, el 2017 s'ha assolit la xifra de 160.412

Ràtio de capital total

▲
16,81%

Molt per sobre del 8% mínim requerit a les entitats financeres

Liquiditat estructural

▲
128%

El 2017 la liquiditat estructural ha assolit el 128%, enfront del 86% del sector

Resultat de l'exercici*

▲
14
MILIONS D'€

El resultat abans d'impostos i dotacions al Fons d'Educació i Promoció ha experimentat un increment del 5,75%, amb la qual cosa assoleix una xifra global de 14.395 milers d'euros

Professionals

▲
459

Comptem amb un equip humà format per 459 professionals altament qualificats i amb experiència, un 3,38% més que el 2016. La mitjana d'edat és de 40,55 anys

Ràtings

▲
AA+ AA2

Les titulacions hipotecàries de Caixa d'Enginyers TDA 1 i AyT 2, al tancament de 2017, han mantingut la qualificació creditícia en la màxima sectorial (AA+ i Aa2) segons les agències de qualificació Fitch Ratings i Moody's

* Resultat de l'exercici abans d'impostos i dotacions al FEP



NPS

▲
44,7%

Caixa d'Enginyers ha obtingut un índex NPS (Net Promote Score, segons STIGA) del 44,7%, molt superior al +0,1% de mitjana del sector

ROE

▲
7,92%

La rendibilitat sobre recursos propis (ROE) s'ha situat, al tancament de l'exercici 2017, en el 7,92%, enfront del -1,12 del sector

Ràtio de morositat

▲
3,33%

La ràtio de morositat del 3,33% contrasta amb els nivells elevats de morositat mantinguts pel sector (7,9%), fet que confirma la gestió adequada del risc de crèdit duta a terme per l'Entitat

Índex de satisfacció del soci

▲
8,21

Volum d'IIC gestionades

▲
+15,9%

Volum
de negoci

▲
+ 5,39%

El volum de negoci ha ascendit a 5.750 milions d'euros, en data 31 de desembre de 2017, davant dels 5.456 milions d'euros de 31 de desembre de 2016, fet que representa un augment del 5,39%, en termes relatius

Fundació
Caixa d'Enginyers

▲
2,7
MILIONS D'€

Des de la seva creació, la Fundació ha destinat més de 2,7 milions d'euros a 270 projectes i ha concedit 224 beques i premis en l'àmbit acadèmic i professional

Banca
Digital

▲
28
MIL AL DIA

Les descàrregues de l'app Banca **MOBILE** han incrementat un 55% respecte al 2016. Cada dia, més de 28.000 usuaris visiten la web pública. Ha incrementat en un 13% el nombre de socis que accedeixen a canals no presencials

CARTA DEL PRESIDENT

Apreciats socis i apreciades sòcies,

Aquest 2017 ha estat un dels anys més especials per a Caixa d'Enginyers, el del seu cinquantè aniversari, que hem pogut celebrar gràcies a la confiança que els nostres socis ens han atorgat al llarg d'aquests anys.

La banca cooperativa s'està consolidant a Europa i ja representa més d'un 20% de la quota de mercat. Sens dubte, la clau del seu èxit és l'aposta pel desenvolupament de l'economia de proximitat i local, la responsabilitat envers els socis i la societat, així com el foment de la sostenibilitat.

El 2017 no ha estat un exercici fàcil, però l'hem afrontat de la manera que ens caracteritza: amb prudència, mesura i temperància. Aquesta actuació va ser especialment rellevant al quart trimestre, període en què vam mantenir el posicionament que hem tingut al llarg de la nostra història, en línia amb les bases institucionals que regulen el sistema financer.

Des de la crisi del 2008, hem mantingut una posició d'extraordinària fortalesa. La capacitat d'adaptació als esdeveniments ens ha ajudat a complir amb la nostra raó de ser: prestar servei als socis i un flux de finançament sempre dins les nostres línies de solvència, liquiditat o qualitat dels actius. Hem transitat per la crisi construint futur, ampliant els nostres serveis i la nostra base de socis i absorbint els requisits reguladors.

Estem convençuts que ser fidels als nostres valors cooperatius ens ha fet mereixedors de la confiança de tots els socis. I aquesta confiança es transforma en un dels índexs de recomanació més alts del sector, un NPS (Net Promoter Score) del 44,7% enfront del 0,1% del conjunt del mercat financer.

Hem obert 3 noves oficines responnent a les necessitats dels nostres socis. Hem estrenat a València un nou concepte d'oficina per als nostres socis més joves, ImaginaLab, i hem obert oficines a Mataró i Terrassa com a resultat de l'acord que Caixa d'Enginyers ha tancat amb Mútua General de Catalunya.

Voldria destacar també l'aposta de Caixa d'Enginyers pels productes socialment responsables, com els nostres nous vehicles d'inversió que tenen en compte no només criteris de selecció financers, sinó també criteris de sostenibilitat i mediambientals.

No voldria deixar de recordar la tasca duta a terme per la Fundació Caixa d'Enginyers, a través de la qual canalitzem gran part de la nostra acció social. El 2017 hem tancat nous convenis amb la Universitat Autònoma de Barcelona, la Universidad de Deusto i ESADE, amb la qual vam presentar un estudi sobre el càlcul de la petjada de carboni. Hem seguit apostant per la innovació, l'emprenedoria i l'educació atorgant la Beca Isabel de P. Treball amb el concurs "Idees Making Point". I per celebrar el 50 aniversari de l'Entitat, la Fundació ha fet una aportació especial amb el premi "Acció 50".

El 2017 ha estat un exercici especial, difícil i reptador, però és precisament per això que cada any seguim aprenent i millorant per tal de seguir oferint el millor de nosaltres a tots els socis que ens donen la seva confiança.

Perquè el nostre repte no és ser una entitat gran, sinó una gran entitat al servei dels nostres socis.



JOSEP ORIOL SALA ARLANDIS
President

CARTA DEL DIRECTOR GENERAL

Apreciats socis, apreciades sòcies,

El sector bancari ha patit importants canvis en els darrers anys. La concentració bancària, l'important regulació, la digitalització o els nous agents que ofereixen serveis com els de les entitats financeres són, sens dubte, alguns dels reptes als quals ens hem enfrontat el 2017. Ha estat especialment important el repte que imposa gestionar l'ingent regulació, que no discerneix entre grans entitats sistèmiques o entitats cooperatives com Caixa d'Enginyers, així com l'entrada en vigor de la nova normativa MiFID II el gener d'enguany. En aquest context, Caixa d'Enginyers s'ha mantingut alineada amb els objectius marcats en el Pla Estratègic IMPULSA 2019.

El 2017 presentem uns resultats que reforcen la solvència i solidesa financera, assolint una ràtio de capital del 16,28% com a indicador més rellevant. Voldria posar en valor el resultat abans d'impostos i dotacions al Fons d'Educació i Promoció, que ha experimentat un increment del 5,75%, amb una xifra global de més de 14 milions d'euros. Així mateix, l'aportació de l'Entitat al Fons d'Educació i Promoció el 2017 ha estat de 771 milers d'euros, fet que permet incrementar l'acció social del Grup.

Hem seguit apostant pel foment de l'economia real, reforçant les activitats de la Banca d'Empreses, consolidant la diversificació a través de la gestió d'actius, de la inversió creditícia i de l'oferta d'assegurances i pensions, entre d'altres.

Ja fa uns anys que apostem per oferir el millor servei als socis a través de la Banca MOBILE. Ara hem fet un pas més transformant l'antiga àrea comercial en l'àrea de Serveis al soci i Estratègia digital. L'àrea de tecnologia ja suposa un 13% de la plantilla i les inversions realitzades des de 2013 superen els 26 milions d'euros. El nombre de socis digitals se situa en el 63,52%, un 14,74% més que l'any anterior.

Fixant la mirada en l'exercici 2018, els reptes que se'ns presenten inclouen preservar la solvència del Grup per generar valor per als socis, avançar en la proximitat –incloent-hi la banca digital-, adaptar-nos a un context financeromonetari en fase de canvi i reforçar la tasca de Caixa d'Enginyers en matèria de sostenibilitat i de compromís amb la societat.

Les entitats financeres tenim un paper més que rellevant en la construcció d'un món més sostenible i en la recerca del bé comú. Per això, també hem d'integrar aquests aspectes en les nostres activitats, i com a entitat cooperativa hem de promoure i liderar aquest procés incipient de canvi que la societat està plantejant al sector. Volem contribuir a consolidar la visibilitat del model de banca cooperativa, ja que estem plenament convençuts que ens permet contribuir al desenvolupament de la nostra societat i oferir com a agents de canvi social un valor afegit als nostres socis.

Voldria agrair a tots els socis la confiança dipositada en Caixa d'Enginyers, que ens ha permès créixer orgànicament any rere any.

No tinguin cap dubte que seguirem treballant per satisfer les expectatives que han dipositat en el Grup Caixa d'Enginyers.



JOAN CAVALLÉ MIRANDA
Director General

CAIXA D'ENGINYERS: QUI SOM?

Caixa d'Enginyers és un grup financer i assegurador que desenvolupa un model de banca personal, comercial i institucional al territori espanyol. La seva vocació és la de donar servei als professionals i a les seves famílies, tant si són enginyers o exerceixen altres professions.

Constituïda com a societat cooperativa per un grup d'enginyers industrials el 1967, ha experimentat un creixement continu al llarg dels seus 50 anys de trajectòria i ha mantingut intacta la vocació definida des del seu origen: prestar serveis financers i asseguradors personalitzats amb les millors condicions de sostenibilitat. Ser una societat cooperativa de crèdit ens permet revertir directament els beneficis en tots els socis, la qual cosa es tradueix en nombrosos avantatges addicionals i serveis professionals i personals per a ells.

El model cooperatiu, base del Grup Caixa d'Enginyers, impulsa principis d'ètica, compromís, confiança i responsabilitat social i, per tant, un retorn per als socis i col·laboradors, per a les comunitats professionals i també per al conjunt de societats que componen el Grup Caixa d'Enginyers i per a la societat en general.

SOCIETATS QUE COMPONEN EL GRUP CAIXA D'ENGINYERS

Denominació social	Domicili social	Objecte social
Caixa de Crèdit dels Enginyers, S. Coop. de Crèdit	Vía Laietana, 39 08030 Barcelona	Societat cooperativa de crèdit que realitza tot tipus d'operacions actives, passives i de serveis que constitueixen l'activitat bancària, amb atenció preferent a les necessitats financeres dels seus socis
Caixa Enginyers Gestió, Societat Gestora d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, SAU	Casp, 88 08010 Barcelona	Societat gestora de fons d'inversió del Grup Caixa d'Enginyers
Caixa Enginyers Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU	Casp, 88 08010 Barcelona	Companyia d'assegurances del ram de vida que comercialitza productes relacionats amb la previsió social complementària i gestora de fons de pensions
Cooperativa de Consumidors i Usuaris dels Enginyers (Ingenium Shopping)	Vía Laietana, 39 08003 Barcelona	Prestació de serveis i venda d'articles i subministraments per al consum dirigida als socis
Caixa Enginyers, Operador de Bancassegurances Vinculat, SLU	Casp, 88 08010 Barcelona	Realització de l'activitat de mediació d'assegurances com a operador de bancassegurances
Norbolsa, SV, SA*	Plaza Euskadi, 5 48009 Bilbao	Empresa de serveis d'inversió
Fundació Caixa d'Enginyers	Potosí, 22 08030 Barcelona	Vehicle del compromís social del Grup

* Entitat associada. Caixa d'Enginyers manté una participació del 10% a Norbolsa, SV, SA. Tot i que la participació és inferior al 20% del capital social, la influència significativa en aquesta participada s'evidencia en tenir representació en el seu Consell d'Administració.

MISSIÓ

Aportar valor sostenible

El Grup Caixa d'Enginyers és un grup cooperatiu de serveis orientat a les comunitats professionals amb la missió d'aportar als socis valor sostenible en els àmbits financer, professional i personal.

Per fer-ho, estableix relacions a llarg termini que es basen en l'ètica, el compromís i la confiança, i vetlla per la fortalesa del Grup com a mitjà per proporcionar un retorn als socis, als col·laboradors, a les comunitats professionals i a la societat.

Per la seva focalització i excel·lència de servei, és el líder i la referència del sector per a les comunitats professionals, a les quals destina, a través de la Fundació Caixa d'Enginyers, la seva acció social.

VISIÓ

Ser l'Entitat de referència

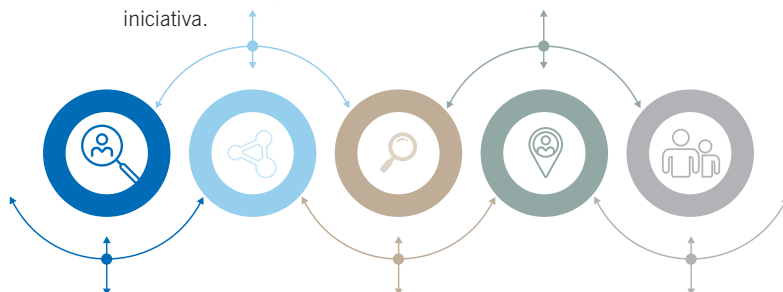
Volem ser l'Entitat de referència de les comunitats professionals amb les quals mantenim relació i, especialment, la principal dels nostres socis, amb els quals mantenim un estret vincle més enllà del vessant purament financer.

Per a això, donem resposta a les necessitats individuals de cada soci oferint-li assessorament i les solucions més adequades amb un servei diferencial. Comptem amb un equip humà qualificat i compromet amb la missió de l'Entitat, apostem per la innovació i la tecnologia i treballem constantment en la millora de l'eficiència com a camí per donar sostenibilitat a la nostra proposta de valor.

VALORS

Compromís. Ens entreguem i persistim per aconseguir els objectius que establim. Som constants i prenem la iniciativa.

Professionalitat. Treballem amb eficàcia, rigor i empatia gràcies a l'esforç, al treball en equip i a la formació contínua.



Integritat. Som fidels als nostres principis i a nosaltres mateixos.

Excel·lència. Volem ser la referència de banca per a professionals.

Proximitat. El nostre vincle amb el soci es basa en una proximitat física i emocional, en relacions sòlides i estables que es construeixen de manera duradora.

El Consell Rector manté sempre la seva competència en les facultats delegades i és responsable davant l'Entitat, els socis, els creditors i tercers de la gestió duta a terme per la Comissió Executiva.

GOVERN CORPORATIU

Estructura organitzativa

Tenim el compromís ferm de dur a terme les nostres activitats sota els principis ètics, de transparència i de bon govern, que regeixen el Grup per tal de donar resposta als requeriments dels diferents grups d'interès.

Aquest propòsit ha determinat una estructura organitzativa d'acord amb aquesta responsabilitat. L'Assemblea General, el Consell Rector i, com a organisme delegat d'aquest, la Comissió Executiva són els òrgans de govern que exerceixen funcions de control i gestió de l'Entitat.

El Consell Rector, màxim òrgan d'administració de Caixa d'Enginyers, supervisa les polítiques que garanteixen l'establiment dels mecanismes de control intern.

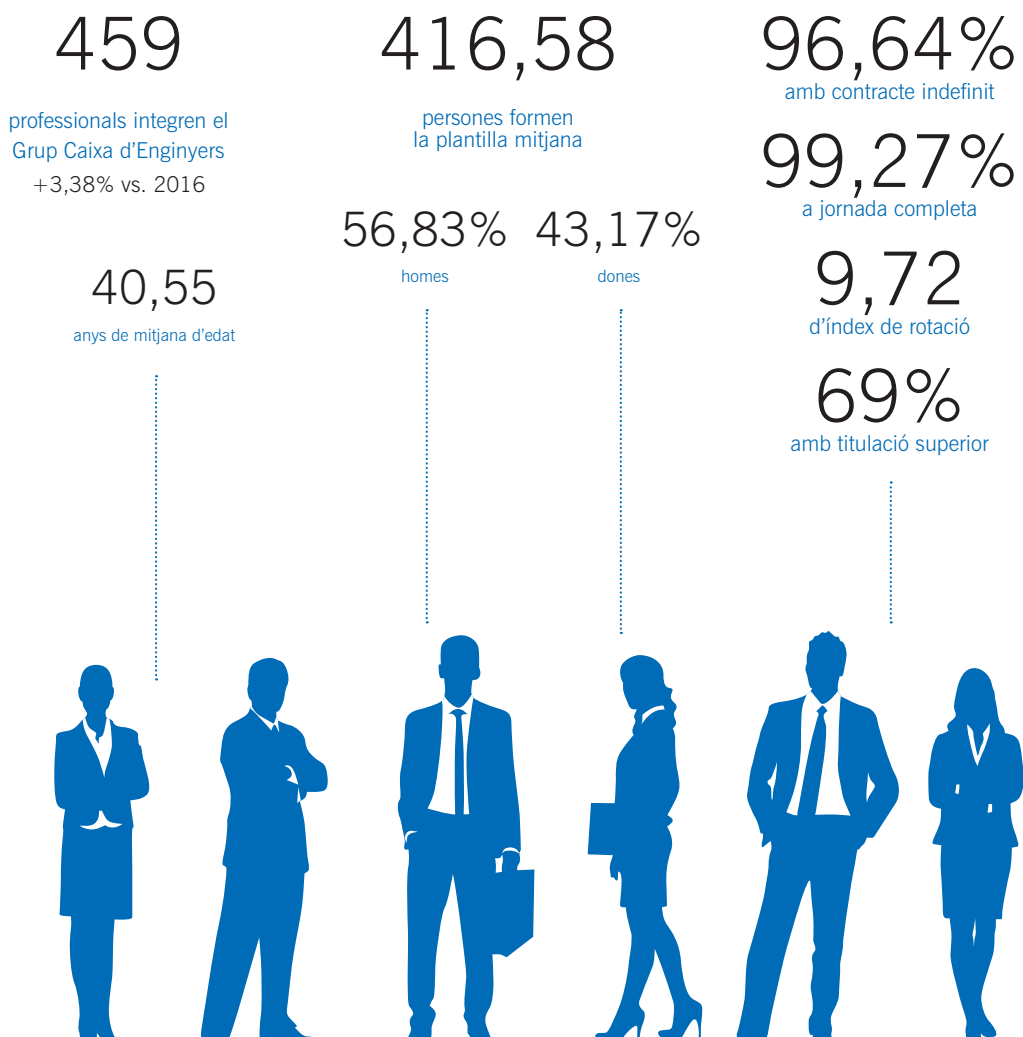
Bon govern

La capacitat d'estructurar amb un model de negoci que proporciona valor afegit als grups d'interès, el qual es basa en l'aplicació de valors com l'ètica, el compromís i la confiança, és una característica que ha acompanyat Caixa d'Enginyers des del seu origen. Disposa de mecanismes que li permeten generar informació transparent i veraç als seus grups d'interès, establir pautes de comportament per a tots els integrants i consolidar un model de negoci eficient i sostenible. Aquests mecanismes s'han establert amb l'objectiu d'assegurar el desenvolupament de bones pràctiques de Govern Corporatiu al si de l'Entitat mitjançant l'aplicació de polítiques i normes internes que afavoreixen la seva implementació, control i seguiment.



EQUIP HUMÀ

La motivació, l'experiència, la professionalitat i el compromís del nostre equip humà amb els valors del Grup és un factor fonamental per millorar contínuament els nostres serveis al soci. La formació, una de les grans apostes de l'Entitat, ens ajuda a consolidar els nostres esforços per crear llocs de treball de qualitat i perquè desenvolupin la seva carrera professional amb excel·lència.



Els reptes de Caixa d'Enginyers per a 2018 se situen en:

- 1) Incrementar la digitalització del servei al soci
- 2) Potenciar el servei partint d'una millor segmentació
- 3) Enfortir la inversió creditícia en tots els segments de negoci, particulars i empreses
- 4) Reforçar la xarxa d'oficines
- 5) Adequar el perfil del compte de resultats del Grup
- 6) Reforçar els criteris de sostenibilitat
- 7) Impulsar el nostre posicionament com a cooperativa de crèdit europea

EXAMEN ESTRATÈGIC 2017

L'exercici 2017 ha resultat complex des de la perspectiva de les entitats financeres, ja que el repte d'uns tipus d'interès zero o negatius sobre els marges de negoci ha estat més exigent que durant l'exercici anterior. Així mateix, els processos de consolidació bancària que s'han desenvolupat en el nostre país suposen no només una baula més en el procés de reducció de les xarxes de servei, sinó també un grau més gran de concentració i, per tant, menys diversitat en l'oferta de serveis financers, que s'han capitalitzat en una forta inversió en digitalització.

Objectius estratègics

- **Estratègia global digital:** La millora en termes de costos, rapidesa i facilitat d'ús, així com l'alta disponibilitat dels serveis, són clau per establir la doble visió del model de servei, digital i expert, en el qual es basa l'estratègia del Grup en la seva recerca de l'excel·lència.
- **Alta qualitat del creixement de les principals línies de negoci:** Des de l'Entitat s'han adoptat unes polítiques de servei molt intenses amb l'objectiu d'oferir una alta accessibilitat de productes tant en termes de costos i preus com en l'abast de les solucions financeres aportades.
- **Diversificació de les àrees de negoci:** La banca minorista és la base de l'activitat del Grup i en els segments retail (joves, professionals, autònoms, famílies, sèniors, pimes, institucions professionals i de l'economia social) s'estableixen les activitats de negoci que es completen amb les pròpies corporatives, com ara mercat de capitals, gestió d'actius i banca majorista, que permeten millorar el perfil de risc de negoci del Grup.
- **Gestió de la productivitat:** Tecnologia, processos de negoci i servei i formació de l'equip professional són els tres principals àmbits d'actuació al voltant dels quals gira la consecució d'una productivitat més gran.
- **Reforçar la cultura corporativa:** Impulsar la nostra excel·lència com a marca ocupadora i crear llocs de treball d'alt valor significa promoure el desenvolupament de l'equip professional a través de la formació, projectant-hi la marca i els valors corporatius del Grup. Confiança, credibilitat, proximitat, transparència i, en especial, cooperació són els elements que conformen la nostra estratègia de desenvolupament de la relació amb els professionals, que a més constitueixen el principal actiu de Caixa d'Enginyers.

NOSALTRES

Servei als socis

Els socis són l'eix que mou tota la nostra activitat i el principal objectiu cap al qual s'orienta Caixa d'Enginyers.

La banca cooperativa centra la seva atenció en les necessitats de les comunitats professionals, les famílies i les petites i mitjanes empreses, i prioritza l'interès general i el bé comú per sobre dels interessos particulars, la qual cosa contribueix al desenvolupament territorial i sectorial.

Per tal de donar suport a una estratègia en què els socis se situen en el centre de tota la nostra activitat, el 2017 hem creat l'Àrea de Serveis al Soci, que suposa una profunda i innovadora transformació de l'àrea comercial tradicional.

A València hem estrenat un nou concepte d'oficina adreçat als nostres socis més joves, ImaginaLab.

160.000

SOCIS

+12,49% vs. 2016



28.000

USUARIS VISITEN EL
NOSTRE WEB PÚBLIC
CADA DIA

5.700

FORMULARIS DE
SOL·LICITUD DE SERVEIS A
TRAVÉS DEL NOSTRE WEB I
DE LA BANCA ONLINE

+174% vs. 2016

El **81,7%** dels socis de Caixa d'Enginyers **ha accedit activament a la Banca Electrònica** el 2017, la qual cosa ens situa dins del sector com el grup d'entitats amb més percentatge d'usuaris actius en la Banca Electrònica.

El **95,4%** de les transaccions que es realitzen a Caixa d'Enginyers es fan a través de la **Banca Electrònica**.

Digitalització

La transformació digital es manté com una de les prioritats de Caixa d'Enginyers. El 2017 ha seguit creixent la nostra activitat on-line, especialment en el canal mòbil, en el qual els accessos s'han incrementat un 38% respecte a l'exercici 2016.

Mitjançant els canals no presencials s'han gestionat operacions per valor de 1.900 milions d'euros, la qual cosa representa un creixement del 25% respecte a l'any anterior.

Cada vegada són més els socis que opten per una relació digital amb l'Entitat. L'any passat, la mitjana de socis que van accedir de manera recurrent als serveis de Banca ONLINE o Banca MOBILE per consultar les seves posicions i fer les seves gestions financeres va ser de 77.000, la qual cosa representa un 10% més que el 2016.

D'acord amb el nostre Pla Estratègic, aquest any hem llançat una nova versió de l'app Banca MOBILE, que inclou un geolocalitzador d'oficines de Caixa d'Enginyers així com de caixers.

També s'ha incorporat a l'aplicació el servei EnginyersPAY (adherit a la plataforma Bizum), que facilita els pagaments entre particulars, de mòbil a mòbil i de manera immediata.



Serveis personalitzats

El nostre repte el 2017 ha estat personalitzar al màxim els serveis que oferim a través de solucions flexibles i globals (financeres, asseguradores i de previsió) adreçades als segments següents:

Banca Personal

Els socis disposen d'un servei personalitzat gràcies a l'assignació d'un Gerent Personal, acreditat com a assessor financer (European Advisor), que els proporciona un assessorament complet en els àmbits financer, assegurador i de previsió.

A més, tenen accés a informació exclusiva sobre mercats, informes d'empresa i notícies del sector a través de la Banca ONLINE.

Joves

IMAGINA és el programa de Caixa d'Enginyers dirigit a facilitar als joves l'accés als serveis financers i asseguradors que necessiten. 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, etc.

Famílies

Els productes i serveis se centren en la gestió del dia a dia, amb avantatges si domicilien la nòmina i els rebuts, en l'adquisició de targetes de dèbit i de crèdit i en el fàcil accés als seus comptes i operativa a través dels canals mòbil i internet.

Professionals

La nostra voluntat és facilitar als professionals el seu dia a dia per tal que es puguin centrar en els seus projectes, posant a la seva disposició les eines necessàries per a la gestió del seu negoci a través del Compte Professional.

Empreses

Comptem amb gestors especialistes en empreses que els faciliten els serveis més adequats i els proporcionen la solució financera més apropiada segons el negoci, sigui a curt, mitjà o llarg termini.

Assessorament

Uns serveis financers de qualitat, personalitzats i que cobreixin les necessitats es basen a assessorar i guiar els socis en la presa de decisions. Els tres àmbits en què l'assessorament és la base del servei són:

Gestió patrimonial

Té com a objectiu acompanyar el soci en la presa de decisions en matèria d'inversió patrimonial. La complexitat i l'extensa varietat d'instruments financers requereix del coneixement expert que els professionals del Grup aporten a les solucions d'inversió per als socis.

Assegurances

El 2017 hem implantat un nou servei amb una visió 360° per cobrir àmpliament el conjunt de les necessitats asseguradores dels socis.

El nostre compromís és simplificar la gestió de les assegurances mitjançant un servei global que, a més, ens permeti aconseguir el millor preu per al soci de les companyies a les quals es transfereix el risc.

Finançament

Volem oferir la millor solució de finançament per als projectes dels nostres socis al llarg de tota la seva vida.

Ens adaptem a les necessitats individuals de cada família, professional, empresa, sector públic i institució, amb un servei personalitzat.



FETS RELLEVANTS DEL GRUP CAIXA D'ENGINYERS

Caixa Enginyers Vida i Pensions

Pioners en plans de pensions ISR.*

Entre les cinc primeres companyies en **creixement del volum d'assegurats (+14,2%)**, superant els **40.000 contractes** d'assegurances del conjunt del negoci de vida i pensions.

CE Climate Sustainability ISR, PP: primer pla de pensions climàtic a Espanya.

OBS

L'operador Bancassegurances del Grup **ha incrementat l'exercici 2017 un 11,6% el volum de primes intermediades.**

Caixa Enginyers Gestió

El primer fons temàtic nacional enfocat a la lluita contra el canvi climàtic, CI Environment, ISR, FI.

La rendibilitat dels fons d'inversió de Caixa d'Enginyers ha superat per sisè any consecutiu la dels nacionals i s'ha situat en un **+4,42%**.

Nou rècord d'actius sota gestió en vehicles ISR* amb un **patrimoni prop dels 150 MM€ i prop de 8.000 participants.**

Mercats

Creixement del patrimoni gestionat en el Servei de Gestió Discrecional de Carteres de **60 MM€ el 2017, un 46% més.**

Negoci bancari

Actiu

Augment del crèdit als socis: **1.624 milions d'euros, un 6,23% més.**

El crèdit a l'empresa ha estat un **8,97% superior** al de l'exercici anterior.

Mitjans de pagament: s'assoleixen els **510 M€** en facturació de compres amb targetes, amb un increment de l'**11,65%**.

13.352.629 operacions de compra, amb un increment del **14,29%**.

Passiu

1.993 M€ de saldos en comptes i dipòsits, dada que representa una reducció de l'**1,80%** respecte al 2016.

Compte corrent: **creixement d'un 14,09% dels saldos en compte corrent.**

* ISR: Inversió Socialment Responsable

Préstecs personals

- Préstec Consum
- Préstec Inversió
- Préstec ECO
- Préstec Nòmina
- Préstec Estudiant
- Préstec Postgrau
- Préstec Imagina
- Préstec Pla de Pensions
- Préstec Sindicat
- Préstec Schuldschein

Préstecs hipotecaris

- Hipoteca Llar
- Hipoteca Mixta 5, 10 i 15
- Hipoteca Universal
- Hipoteca Fixa
- Hipoteca Explotació

Targetes de crèdit

- Visa Premier
- Visa Classic
- Visa Business
- Visa Jove Move
- Visa-T

Targetes de debit

- MasterCard Base
- MasterCard Soci Cooperatiu
- MasterCard Jove Move

Pòlisses de crèdit

- Crèdit Personal
- Crèdit Professional
- Crèdit Empresarial
- Crèdit Enginyeries
- Crèdit Bestreta Factures / Subvencions

Préstecs garantia real

- Préstec Garantia Dinerària
- Préstec Inversió Financera (Multiversió)

Pòlisses de crèdit garantia real

- Crediborsa
- Crèdit Garantia Mobiliària

Avals

- Línies d'aval
- Aval Tècnic
- Aval Financer

Renda hipotecària

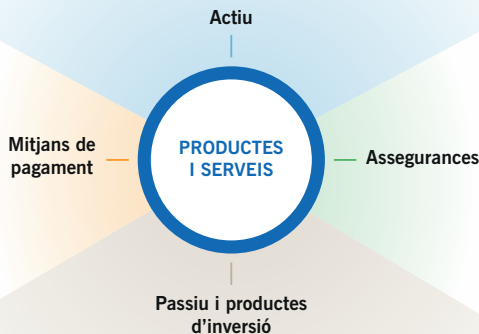
Rènting de vehicles

- Ingenium Renting

Préstec ICO

Préstec FEI

- Habitatge
- Auto
- Salut
- Decessos prima periòdica
- Decessos prima única
- Protecció de pagaments
- Viatge
- Accidents
- Vida
- Vida prima única
- Vida autònoms
- Comerç
- Pime
- Responsabilitat civil
- Responsabilitat civil professional
- Responsabilitat directius i administradors (D&O)



Estalvi vida

- Previsió Social Complementària
 - Plans de Pensions Individuals
 - CE Global Sustainability ISR, PP
 - CE Euromarket RV 75, PP
 - CE Climate Sustainability ISR, PP
 - CE Eurobond RF 100, PP
 - CE Multigestió, PP
 - CE Skyline, PP
 - PP dels Enginyers
- CE Pla de Previsió Assegurat
- Plans de Pensions d'Ocupació
- CE Pla de Previsió Social Empresarial
- Pòlisses Col·lectives de Vida Estalvi
- Pòlisses Col·lectives de Vida Risc

- Assegurances d'estalvi
 - Pla Futur 5 Sialp
 - CE Pies
 - CE Pies Jove
- Assegurances de Vida Risc
 - CE Protecció Personal
 - CE Protecció Personal Finançament
 - CE Protecció Personal Autònoms
- Assegurances de Rendes
 - CE Renda Vitalícia Capital Constant
 - CE Renda Vitalícia Capital Creixent

Fons d'inversió

- CE Global, FI
- CE Borsa Euro Plus, FI
- CE Iberian Equity, FI
- CE Borsa USA, FI
- CE Emergents, FI
- CE Environment ISR, FI
- CE Renda, FI
- CE Fondtesoro Curt Termini, FI
- CE Premier, FI
- Fonengin ISR, FI
- CE Gestió Alternativa, FI
- CE Gestió Dinàmica, FI

Serveis de gestió i inversió

- SGDC Insignia
- SGDC 70/30
- SGDC Borsa Premium
- Servei d'Assessorament Puntual
- Fons d'inversió de gestores internacionals
- Enginyersborsa (contractació RV, ETF)
- Deute Públic i Renda Fixa Corporativa
- Mercat de Divises

Dipòsits

- Dipòsit a Termini
- Dipòsit Online
- Dipòsit Jove
- Fondipòsit

Fons d'inversió garantits

Comptes corrents

- Compte Corrent
- Compte Corrent Professional
- Compte d'Estalvi

ACCIÓ SOCIAL

Fons d'Educació i Promoció

L'Entitat aplica el 10% de l'excedent net anual al Fons d'Educació i Promoció (FEP), que es destina a activitats en benefici dels socis i treballadors així com a la comunitat en general, amb finalitats educatives, socials i de foment del desenvolupament del cooperativisme.

La seva finalitat és el finançament d'activitats que tinguin per objectiu:

- La formació i educació dels socis i empleats en els principis i valors cooperatius o en matèries 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 Fons d'Educació i Promoció (FEP) es destina a activitats en benefici dels socis i treballadors i a la comunitat en general, amb fins educatius, socials i de foment del desenvolupament del cooperativisme.

Milers d'euros	2017
	Aplicació
Concepte	
Formació a socis i treballadors	318
Promoció relacions intercooperatives	13
Promoció cultural de l'entorn – Fundació	250
Total	581

+ 2,7
milions d'euros en
col·laboracions

270
projectes impulsats

224
beques i premis

600
candidats a concursos per
a emprenedors

+ 1.530
socis inscrits a cursos



Signatory of:



Fundació Caixa d'Enginyers

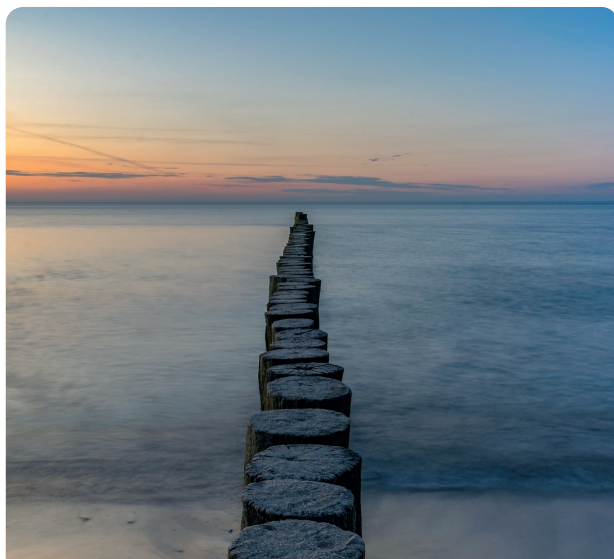
La Fundació Caixa d'Enginyers, entitat de caràcter privat i sense ànim de lucre, va néixer amb la voluntat de vehicular i de dur a terme el compromís social de l'Entitat, gestionant els recursos que aquesta destina a la promoció d'un conjunt d'activitats que fomenten una societat més justa, lliure i cohesionada.

Durant els seus set anys de trajectòria, la Fundació ha canalitzat bona part de les actuacions de caràcter social dutes a terme per Caixa d'Enginyers.

Inversió Socialment Responsable

El 2017, s'han creat tres nous productes que promouen la sostenibilitat de l'economia real i el retorn a llarg termini.

- CE Environment ISR ,FI, el primer fons CO₂ d'Espanya amb el clar propòsit de promoure la lluita contra el canvi climàtic.
- CE Climate Sustainability ISR, PP, és el primer pla de pensions climàtic d'Espanya.
- Préstec ECO, finançament per millorar l'eficiència energètica d'habitatges i locals i per a l'adquisició de vehicles ecològics o d'electrodomèstics de classe energètica A o superior.



RSC / Medi ambient

Protegir el medi ambient és un compromís prioritari en la nostra política de responsabilitat social corporativa, el qual és present, de manera transversal, en totes les nostres àrees d'activitat.

Hem continuat impulsant iniciatives de millora ambiental, entre les quals destaquen:

- La minimització del consum de paper.
- La potenciació de la banca digital, que permet interactuar amb els socis a través de la web o dels dispositius mòbils.
- L'adquisició de paper amb l'etiqueta FSC.
- L'ús d'equips i sistemes d'automatització i control a les oficines.
- L'ús de sistemes d'immòtica per a la climatització, la il·luminació i altres instal·lacions consumidores d'energia.
- L'ús de bombetes de baix consum.
- La incorporació de mecanismes d'encesa automàtica a les zones de pas.
- La compensació de les emissions de carboni generades per l'activitat de la Fundació amb el finançament de projectes de Clean CO₂ Certified.



Fidel a aquest compromís amb l'entorn, la Fundació ha col·laborat en l'estudi que està duent a terme ESADE sobre l'"Economia baixa en carboni". A més, a finals de 2016 es va contractar el subministrament per a totes les empreses del Grup d'"Energia Verda" (fonts renovables).

CONSULTORIA IMPACTE SOCIAL

La Fundació Caixa d'Enginyers ha fet un estudi per calcular l'impacte social de cadascun dels 52 projectes de l'any 2017. Per a això, ha comptat amb el suport d'una consultoria externa especialitzada que segueix l'enfocament d'Amartya Sen, Premi Nobel d'Economia.

Gràcies a aquest complex algoritme $\mathcal{K}(X_i) = \{bi/bi = f_i(c(X_i)/Z_i, Z_i, Z_i) \forall f_i \in F \text{ and } \forall x_i \in X_i\}$ i amb la informació d'enquestes i entrevistes arribem a la conclusió de que CADA EURO QUE DESTINA LA FUNDACIÓ A PROJECTES SOCIALS MULTIPLICA PER 3 EL SEU VALOR.

Aquests resultats permeten avançar en una millor selecció dels projectes futurs per als propers anys.

INFORME FINANCER

El [resultat de l'exercici del Grup](#), en data 31 de desembre de 2017, ha estat de 12.240 milers d'euros, la qual cosa representa un increment de l'1,82% respecte als 12.021 milers d'euros amb què va tancar l'exercici 2016.

EVOLUCIÓ DEL RESULTAT CONSOLIDAT (EN MILERS D'EUROS)



En termes de rendibilitat, la [rendibilitat sobre recursos propis \(ROE\)](#) s'ha situat, al tancament de l'exercici 2017, en el 7,92% davant el 8,28% aconseguit el 31 de desembre de 2016. Aquesta disminució lleugera reflecteix el creixement orgànic dels fons propis que, per la seva banda, ha permès potenciar la fortalesa financera del Grup.

El repartiment dels 2.873 milers d'euros en concepte d'interessos a pagar als socis per aportacions al capital comporta l'aplicació d'un tipus d'interès nominal del 4,00%.

EVOLUCIÓ DELS RESULTATS DE CAIXA D'ENGINYERS (EN MILERS D'EUROS)



Distribució del resultat	2017
Interesos a pagar als socis per aportacions al capital	2.873
A reserva obligatòria	3.857
A reserva voluntària	3.086
	9.816

(xifres econòmiques en milers d'euros)

Els **fons propis** del Grup, en data 31 de desembre de 2017, s'han situat en 166.805 milers d'euros davant els 157.255 milers d'euros del tancament de l'exercici anterior. El **capital social**, en data 31 de desembre de 2017, ha ascendit a 72.613 milers d'euros, corresponents a 756.385 títols de Caixa d'Enginyers distribuïts entre 22.390 socis amb aportacions al capital de Caixa d'Enginyers.

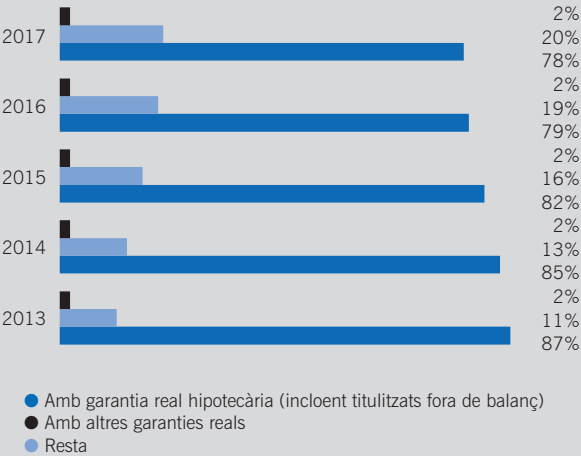
EVOLUCIÓ DEL CAPITAL SOCIAL (EN MILERS D'EUROS)



EVOLUCIÓ DEL CRÈDIT A LA CLIENTELA (EN MILIONS D'EUROS)

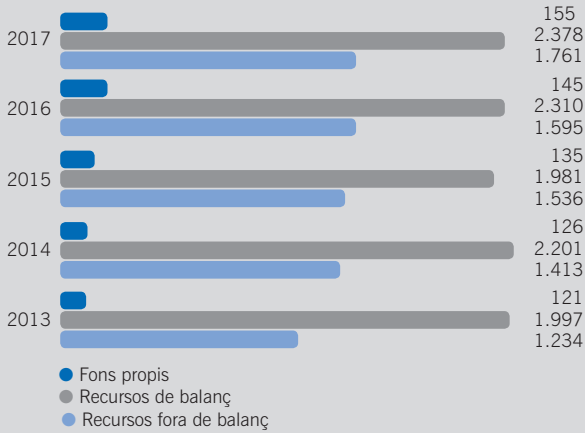


**EVOLUCIÓ DE LA DISTRIBUCIÓ DEL CRÈDIT A LA CLIENTELA
AMB RISC NORMAL PER TIPOLOGIA DE GARANTIA (%)**



Els dipòsits de la clientela han incrementat en 49.608 milers d'euros (2,25%, en termes relatius) i s'han situat, el 31 de desembre de 2017, en 2.252.329 milers d'euros davant els 2.202.721 milers d'euros del tancament de l'exercici 2016.

RECURSOS TOTALS GESTIONATS (EN MILIONS D'EUROS)

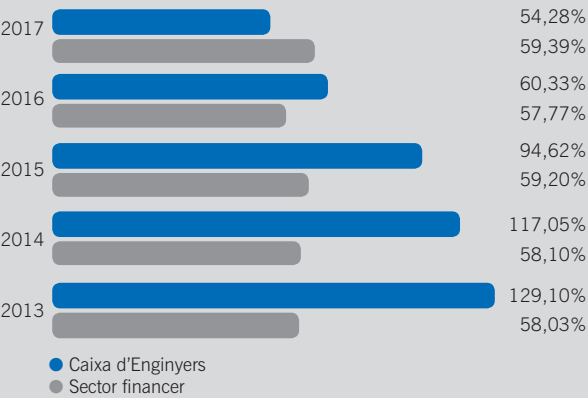


VOLUM DE NEGOCI (EN MILERS D'EUROS)



RISC DE CRÈDIT

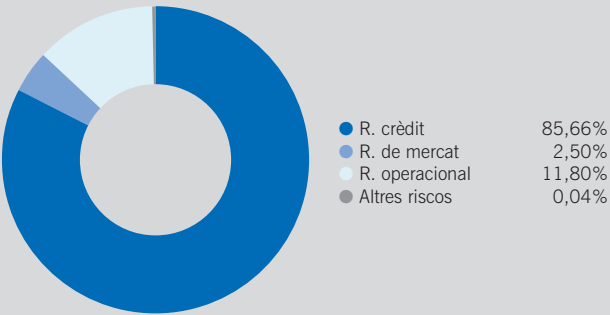
EVOLUCIÓ DE LA RÀTIO DE COBERTURA (%)



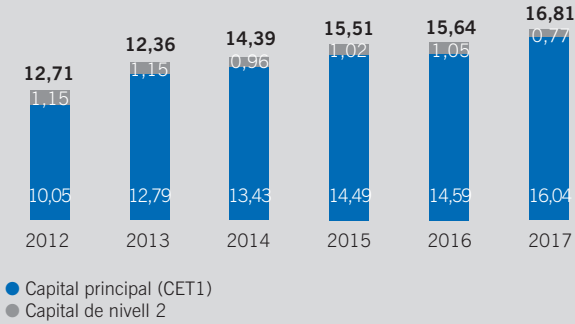
SOLVÈNCIA

La taxa reduïda de morositat, la col·lateralització elevada del crèdit, la fortalesa de les provisions constituïdes i l'exposició reduïda a altres riscos, juntament amb una estructura adequada de recursos propis, es tradueixen en el nivell elevat de solvència del Grup.

REQUERIMENT DE CAPITAL PER TIPUS DE RISC (%)



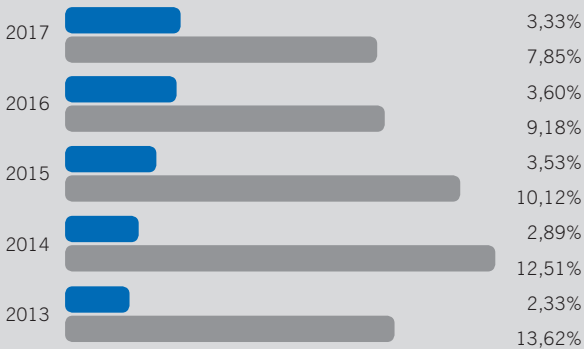
RÀTIO DE SOLVÈNCIA CONSOLIDAT (%)



RÀTIO DE MOROSITAT

La ràtio de morositat del crèdit a la clientela, en data 31 de desembre de 2017, ha estat del 3,33% davant el 3,60% de 31 de desembre de 2016. Cal destacar que l'Entitat ha mantingut la ràtio de morositat substancialment per sota de la mitjana del sector financer, que s'ha situat, al tancament de l'exercici 2017, en el 7,85%. Aquesta evolució és el resultat de l'aplicació rigorosa d'una estricta política de concessió creditícia, de la qualitat dels actius i de les seves garanties.

EVOLUCIÓ DE LA RÀTIO DE MOROSITAT (%)





902 300 321



www.caixa-enginyers.com



www.caixa-enginyers.mobi



Caixa d'Enginyers