

Caixa d'Enginyers

2020

INFORME ANUAL

(ECONÒMIC, FINANCER, SOCIAL I AMBIENTAL)

2020

INFORME ANUAL

(Econòmic, financer, social i ambiental)

Caixa d'Enginyers

Caixa de Crèdit dels Enginyers, Societat Cooperativa de Crèdit, es va fundar l'any 1967.
Figura inscrita en el Registre Especial del Banc d'Espanya amb el número 3.025.
Inscrita en el Registre de Cooperatives Central amb el número 14.651 clau 1698-SMT del Ministeri de Treball.
Inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, foli 1, volum 21.606, full B-25.121, inscripció 1a.

Caixa d'Enginyers és membre del Fons de Garantia de Dipòsits.
Caixa d'Enginyers té atorgada la condició d'Entitat Dipositària de Fons d'Inversió Mobiliària.
Caixa d'Enginyers té atorgada la condició d'Entitat Dipositària de Fons de Pensions.
Caixa d'Enginyers és membre de la Unió Nacional de Cooperatives de Crèdit (UNACC).
Caixa d'Enginyers és membre d'AIAF Mercat de Renda Fixa SA.
Caixa d'Enginyers és participant directe en TARGET2-Banc d'Espanya.
Caixa d'Enginyers és entitat participant a Iberclear.
Caixa d'Enginyers és col·laboradora en el programa d'Emissions de Deute de la Generalitat de Catalunya.
Caixa d'Enginyers és membre liquidador de MEFFRepo.
Caixa d'Enginyers és membre de Spainsif - Fòrum Espanyol d'Inversió Socialment Responsable.
Caixa d'Enginyers és membre d'European DataWarehouse GmbH, la base de dades europea d'informació d'emissions de titulització.
Caixa d'Enginyers és soci signant del Pacte Mundial de les Nacions Unides.
Caixa d'Enginyers és membre d'UNEP FI- Iniciativa de Finances del Programa de Naciones Unides per al Medi Ambient.

El Consell Rector convoca l'Assemblea General Ordinària durant el primer semestre natural de l'any mitjançant anunci publicat a premsa amb àmplia difusió en l'àmbit d'actuació de l'Entitat. En la citada Assemblea hauran de tractar-se els següents temes: examinar la gestió social, aprovar els comptes anuals i resoldre sobre la distribució d'excedents o en el seu cas, sobre la imputació de pèrdues, igual que per a establir la política general de la Cooperativa de Crèdit, sense prejudici de poder incloure a l'ordre del dia de la mateixa tota classe d'assumptes relacionats amb el funcionament de la Cooperativa. Amb caràcter extraordinari, el Consell Rector pot estimar convenient la convocatòria de l'Assemblea Extraordinària.

Domicili social: Via Laietana, 39 · 08003 Barcelona
Número d'Identificació Fiscal: F-08216863
Telèfon: 93 268 29 29
www.caixaenginyers.com
Correu electrònic: contacti.CdE@caixa-enginyers.com

SWIFT: CDENESBB

ÍNDEX DE CONTINGUTS

0. ENTREVISTA AL PRESIDENT SORTINT, Josep Oriol Sala 6
1. ENTREVISTA AL PRESIDENT, Félix Masjuan Teixidó 9
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL, Joan Cavallé Miranda 11
3. 2020 EN XIFRES 14
4. NOSALTRES 20
   El nostre entorn 21
   Estratègia 34
5. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT 58
   Organigrama corporatiu 59
   Organigrama funcional 66
   Bon govern 67
6. GESTIÓ DEL RISC 72
   Model de gestió del risc 73
   Tipus de riscos 76
   Solvència 90
7. LES PERSONES 92
   Selecció, retenció i formació del millor talent 93
   Iguals i diversos 96
   Benestar i satisfacció del nostre equip 98
   Salut i seguretat en el treball 105
   Un equip humà compromès i capacitat 108
8. ELS SOCIS I LES SÒCIES 112
   Els socis i les sòcies en el centre de l'activitat 113
   Responsabilitat en els nostres productes 115
   2020: un exercici ple de reptes 126
   Prioritzar la seguretat 136
9. COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL 138
   Compromís mediambiental 139
   Compromís social 148
   Banca i inversió responsable: en l'ADN del Grup Caixa d'Enginyers 158
10. INFORME FINANCER 166
11. ANNEX 200
   Informació tècnica i materialitat 201
   ANNEX I. Índex de continguts segons la llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat 205
   ANNEX II. Índex de continguts GRI 223
   ANNEX III. Organitzacions amb les quals el Grup Caixa d'Enginyers col·labora 235
   ANNEX IV. Recomanacions de la Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) 236

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

01. Entrevista Josep Oriol Sala Arlandis

President 2011 - març 2021



Una vegada més, els nostres elevats nivells de solvència, liquiditat i qualitat dels actius han estat claus per afrontar aquesta crisi provocada amb la resiliència necessària per donar resposta a les necessitats dels socis i de la societat.

Com resumiria l'any 2020 en el sector bancari? Quins han estat els impactes més significatius derivats de la crisi sanitària en què estem immersos? Com l'ha afrontada el Grup?

La crisi generada per la COVID-19 ha implicat unes conseqüències socials, econòmiques i sanitàries mai vistes fins ara i de les quals segurament trigarem molt de temps a recuperar-nos.

En un temps rècord, els ciutadans i les empreses ens hem vist obligats a adaptar-nos a les noves circumstàncies i implementar canvis interns de gran magnitud. Una vegada més, els nostres elevats nivells de solvència, liquiditat i qualitat dels actius han estat claus per afrontar aquesta crisi provocada amb la resiliència necessària per donar resposta a les necessitats dels socis i de la societat. Només així hem pogut mostrar la singularitat de la nostra Entitat cooperativa i la qualitat professional, però sobretot humana, de totes i cadascuna de les persones que fem possible aquesta Entitat.

Caixa d'Enginyers l'ha afrontada estant més a prop dels socis i sòcies. Així, per exemple, davant de la creixent necessitat de finançament provocada per aquesta crisi, durant el 2020 Caixa d'Enginyers ha finançat l'economia amb una inversió creditícia un 45 % més gran que el 2020 i, tot i així, seguim mantenint la morositat a nivells molt reduïts.

La crisi sanitària que vivim ha posat encara més de manifest la importància crucial del paper de les empreses en la nostra societat. Quines considera que són les principals aportacions que Caixa d'Enginyers ha fet el 2020 per pal·liar aquesta situació i aportar valor social afegit?

La crisi sanitària derivada de la COVID-19 ha provocat un fre en l'economia i una caiguda en l'ocupació, que ha afectat sobretot els col·lectius més vulnerables, fet que ha augmentat la desigualtat i l'exclusió social. Durant aquests anys, el concepte d'entitat financera cooperativa i el seu caràcter social han guanyat més valor i reconeixement, precisament perquè forma part del nostre ADN estar atents a la realitat social que ens envolta.

El Grup Caixa d'Enginyers i especialment la Fundació Caixa d'Enginyers, que ens permet vehicular tota la nostra acció d'RSC, hem continuat treballant per escoltar les demandes i

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

mitigar, en la mesura de les nostres possibilitats, algunes de les necessitats de la societat.

Així, per exemple, la Fundació Caixa d'Enginyers va engegar una campanya amb els socis i sòcies amb la qual hem donat suport a la Creu Roja en la compra de material sanitari perquè els voluntaris poguessin continuar ajudant en condicions de seguretat els més vulnerables davant de la pandèmia. A més, també el 2020 i gràcies a l'ajut dels nostres socis i professionals, hem col·laborat amb Amics de la Gent Gran en una campanya adreçada a un dels col·lectius més vulnerables. Així, hem fet possible que es reforcés l'acompanyament emocional a 815 persones grans en situació de solitud no desitjada o aïllament social, que van rebre una panera de Nadal.

Però la nostra contribució no va acabar aquí. També hem col·laborat amb Càritas —una vegada més gràcies a l'aportació dels nostres socis i del personal del Grup— en el Projecte SAE (Servei d'Ajuda Econòmica) mitjançant una campanya de recaptació, a la qual també ha aportat fons la Fundació Caixa d'Enginyers.

El 2020 hem evidenciat que tots els que formem el Grup Caixa d'Enginyers creiem plenament en l'esperit cooperatiu, perquè, davant de moments durs i d'incertesa, estem més units que mai.

I, per descomptat, no ens hem oblidat del col·lectiu sanitari. Caixa Enginyers Vida i Pensions, la companyia d'assegurances de vida i gestora de plans i fons de pensions del Grup Caixa d'Enginyers, ha col·laborat en un fons solidari —la pòlissa col·lectiva més gran d'aquest tipus subscrita fins al moment en el nostre país— creat per UNESPA amb l'objectiu de protegir el personal sanitari que lluita per contenir la pandèmia del coronavirus a Espanya. Aquest fons ha donat cobertura a més de 700.000 professionals.

El Grup Caixa d'Enginyers és una societat cooperativa que duu a terme la seva activitat de manera molt propera als seus socis i sòcies. Com ha reaccionat l'Entitat per estar encara més a la seva disposició en aquests moments d'incertesa?

Hem reaccionat com realment sabem: traient el millor del nostre ADN cooperatiu per estar al servei dels nostres socis i sòcies, per estar al seu costat, escoltant-los i ajudant-los. Des de l'inici de l'estat d'alarma, Caixa d'Enginyers ha mantingut obertes pràcticament totes les seves oficines al territori, seguint les indicacions del Banc d'Espanya per a entitats bancàries i adoptant tots els protocols per garantir la màxima seguretat tant per als nostres empleats com per als nostres socis.

La gran inversió tecnològica duta a terme per Caixa d'Enginyers al llarg dels anys ha estat molt rellevant. Precisament, aquest esforç ha estat clau per adaptar-nos ràpidament a la nova normalitat derivada de la COVID-19, facilitant la interacció amb els socis de manera més flexible i àgil i permetent teletreballar a gairebé tot l'equip.

Hem reaccionat com realment sabem: traient el millor del nostre ADN cooperatiu per estar al servei dels nostres socis i sòcies, per estar al seu costat, escoltant-los i ajudant-los.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Com sempre, hem intentat posar el nostre gra de sorra perquè els nostres socis i sòcies, particulars, empresaris, jubilats i persones en situació d'atur o ERTO se sentin una mica més acompanyats en aquests difícils moments, en els quals moltes persones en el nostre país estan veient com les seves economies queden especialment ressentides. Així, hem pres una sèrie de mesures en aquest sentit. Per exemple, hem avançat el pagament de la pensió de la Seguretat Social als jubilats i l'ingrés de la prestació d'atur, hem ampliat el límit de les targetes de crèdit per fer front a possibles imprevistos i ens hem adherit a les línies de crèdit amb aval públic —ICO, ICF i Avalis- i a la moratòria hipotecària.

La sostenibilitat serà una de les grans protagonistes, juntament amb la digitalització, de la recuperació econòmica i social a mitjà i llarg termini. Com afronta aquest repte el Grup Caixa d'Enginyers?

El 2020, el Grup Caixa d'Enginyers ha implementat el seu nou pla estratègic Connecta 2023, amb el qual donem resposta als desafiaments del sector amb una perspectiva més cooperativa i sostenible. La crisi generada per la COVID-19 ha evidenciat que la sostenibilitat és un valor essencial i un eix clau per a la recuperació econòmica i social. El Grup Caixa d'Enginyers té una línia molt sòlida en aquest sentit, que porta treballant des de fa molts anys.

Caixa d'Enginyers és pionera en l'oferta de productes i serveis financers sostenibles en el mercat espanyol.

Així, per exemple, cal destacar que l'Entitat és neutra en carboni i està adherida al Pacte Mundial de les Nacions Unides des de 2018 amb l'objectiu de contribuir a la consecució dels Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS). De fet, mitjançant la seva oferta innovadora en productes i serveis, afecta 14 dels 17 ODS. A més, el 2020, ens hem adherit a la iniciativa de finances del programa de medi ambient de les Nacions Unides, a través de la qual subscrivim els sis Principis de Banca Responsable que l'Entitat porta desenvolupant des del seu origen d'acord amb la seva naturalesa cooperativa.

Caixa d'Enginyers és pionera en l'oferta de productes i serveis financers sostenibles en el mercat espanyol. Ha estat una de les primeres a registrar un fons d'inversió socialment responsable (ISR) el 2006 i a llançar el primer fons d'inversió a Espanya per actuar contra el canvi climàtic.

El 2019, l'Entitat va fixar objectius i mètriques per fer un seguiment de la contribució als ODS i, per mitjà del nostre pla Connecta 2023, ens hem compromès a implementar un ràting de transició energètica per a la cartera d'inversió.

La confiança dels grups d'interès de qualsevol organització es basa, entre d'altres, en una comunicació transparent i oberta. El 2019 Caixa d'Enginyers va presentar el seu primer informe integrat i el 2020 presenta el seu primer informe d'informació no financera i diversitat. Com creu que aquestes fites s'estan reflectint de forma interna en la governança de l'organització, en les seves estratègies i en la seva activitat a futur?

La publicació de l'informe integrat va tenir una acollida excel·lent i va ser molt valorada per tots els que formem Caixa d'Enginyers, tant els col·laboradors com els socis i sòcies. Va ser un extraordinari exercici de transparència que ens va permetre unificar en un únic document com s'articulen la nostra estratègia, la governança del Grup i l'activitat financera amb l'entorn social, econòmic i ambiental en el qual operem.

Ara, amb aquest primer informe d'informació no financera i diversitat, hem volgut fer un pas més i avaluar també la nostra evolució respecte a la diversitat. Aquest és un nou objectiu que ens hem marcat, que tindrem molt present en el nostre nou full de ruta Connecta 2023 i que es materialitzarà en una clara política de foment de la igualtat i cultura corporativa inclusiva.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

01. Entrevista Félix Masjuan Teixidó

President des de març 2021



Vostè fa molts anys que és soci de la Caixa d'Enginyers i el seu president des del mes de març de 2021. Quina ha estat la seva relació amb l'Entitat?

Soc soci des que vaig acabar la carrera d'enginyeria, fa 46 anys. Durant tot aquest temps, l'Entitat m'ha acompanyat en diferents moments de la meva vida personal i professional, aportant-me assessorament i serveis financers, com amb el meu primer crèdit, les meves inversions o amb la meva previsió de jubilació. El 2012, em vaig incorporar a la Caixa d'Enginyers com a membre del Consell Rector, càrrec que vaig ocupar fins al 2017, quan vaig passar a ser secretari del Consell Rector i president de la Comissió d'Auditoria i Riscos.

En la seva opinió, com ha estat l'evolució de l'Entitat durant els últims anys?

L'evolució ha estat molt positiva, ja que en els últims deu anys la Caixa d'Enginyers ha duplicat la majoria de les xifres rellevants, com el nombre de socis, el volum de negoci o el nombre de professionals del nostre equip, entre d'altres.

Volem continuar amb aquesta línia de creixement i seguir posicionant-nos com una cooperativa de crèdit de referència en el sector bancari, reconeguda per la satisfacció dels seus socis i per la seva eficiència, mantenint el nostre caràcter socialment responsable, alhora que oferim la resposta adequada i diferencial a les necessitats dels nostres socis a tot el territori.

Quins són els seus objectius per al Grup?

M'he plantejat tres objectius molt concrets: augmentar la satisfacció dels socis i sòcies, ja que ells són l'eix principal de la nostra activitat; mantenir la solvència i la política de riscos; i estar sempre atent a l'entorn social, econòmic i regulador.

Tot això ho durem a terme en el marc del nostre pla estratègic Connecta 2023, alhora que ens adaptem a les circumstàncies del mercat, les quals, com ha quedat demostrat amb la pandèmia causada per la COVID-19, poden ser inesperades i canviants. És necessari ser capaç d'adaptar-se ràpidament a aquest entorn, tal com hem fet amb èxit el 2020.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



Som una Entitat solvent, volem créixer de manera qualitativa i estem preparats per a això, sempre en el marc del nostre principal objectiu, l'excel·lència en el servei i la satisfacció dels nostres socis i sòcies, ja que ells són la nostra raó de ser.

I com pensa aconseguir aquests objectius?

Per descomptat, amb l'ajuda del gran equip de professionals del Grup, així com dels seus directius i consellers, sense els quals el govern col·legiat no es podria dur a terme.

Per aconseguir aquests objectius caldrà mantenir un creixement sostenible a tot el país; establir un control estricte de riscos; mantenir una governança col·legiada; incrementar la digitalització; millorar l'eficiència en la gestió de la tecnologia de la informació; i optimitzar l'organització, la implicació i la satisfacció del personal, alhora que potenciem els sistemes de control de gestió.

Quina és la seva visió sobre el sector bancari a Espanya?

L'antic model del sector bancari amb moltes oficines plenes de personal ha quedat obsolet. Ara mateix, el sector es troba immers en un procés de reestructuració que està conduint cap a canvis molt dràstics i que depèn de molts factors: els tipus d'interès negatius; el cost elevat del manteniment de les oficines físiques; o la digitalització. El sector ja no tornarà a ser com el coneixíem abans.

El futur és incert, però nosaltres anem per molt bon camí i la nostra filosofia i els nostres nivells elevats de solvència ens han portat a créixer a poc a poc, obrint oficines per tot el territori i ampliant el nombre dels nostres professionals per continuar prestant un servei personalitzat i pròxim.

Hi ha una forta demanda de la digitalització en el sector i la Caixa d'Enginyers duu anys preparant-se per a això. De fet, en els últims sis anys hem invertit 40 milions d'euros en tecnologia per aconseguir l'alt nivell de digitalització dels socis (el 74,8 % dels socis són digitals), amb un creixement de 5,2 punts percentuals el 2020.

Som una Entitat solvent, volem créixer de manera qualitativa i estem preparats per a això, sempre en el marc del nostre principal objectiu, l'excel·lència en el servei i la satisfacció dels nostres socis i sòcies, ja que ells són la nostra raó de ser.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

02. Entrevista a Joan Cavallé Miranda

Director General



Caixa d'Enginyers ha finançat l'economia amb una inversió creditícia de 553 milions d'euros, un 45 % més que l'any anterior. Amb tot i això, ha estat possible mantenir la morositat a nivells molt reduïts, amb una ràtio molt per sota de la mitjana del sector.

Quins aprenentatges extreu Caixa d'Enginyers del resultat de l'exercici 2020, un any tan excepcional i ple de reptes?

Segons el Fons Monetari Internacional, el 2020, a causa de la pandèmia causada pel coronavirus, «ens hem enfrontat a la pitjor crisi econòmica des de la gran depressió de 1929». Aquesta crisi ha evidenciat que la sostenibilitat és un valor essencial, un eix clau per a la recuperació econòmica i social, i ha accelerat la disrupció cap a una societat més digitalitzada.

En aquest sentit, el nostre punt fort ha estat la resiliència que ens ha caracteritzat durant tots aquests anys. Hem prioritzat el creixement sostenible i el servei als socis i sòcies, així com la solvència i la prudència, sobre el fet d'obtenir una rendibilitat més gran. Aquesta crisi ha posat en relleu la nostra actitud prudent davant dels riscos, però alhora la nostra capacitat de reacció. Així, per exemple, davant de la creixent necessitat de finançament provocada per la crisi derivada de la COVID-19, durant el primer semestre de 2020 Caixa d'Enginyers ha finançat l'economia amb una inversió creditícia de 553 milions d'euros, un 45 % més que l'any anterior. Amb tot i això, ha estat possible mantenir la morositat a nivells molt reduïts, amb una ràtio molt per sota de la mitjana del sector.

Com s'ha adaptat l'activitat de negoci de Caixa d'Enginyers a l'actual situació de crisi sanitària? En quins aspectes creu que el model de cooperativa i atenció personalitzada als socis sortirà encara més reforçat?

La COVID-19 ha canviat l'escenari econòmic i financer. A més, i el que també és molt important, està tensant les empreses i les famílies per l'abrupta caiguda del PIB. Per això, estem fent un esforç d'adaptació afrontant aquesta crisi amb una estricta política de control de riscos que permeti assegurar tant l'operativitat màxima com la qualitat del servei.

Així, hem avançat en la digitalització per assolir una proximitat més gran amb els socis i sòcies. També hem obtingut xifres rècord pel que fa a la inversió creditícia per a les famílies, les empreses i les Administracions públiques com a element fonamental per contribuir a la reactivació de l'economia.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Hem fet front a la situació estant més a prop dels socis i sòcies. Estic segur que l'esforç del Grup i de tot el nostre equip humà durant l'any 2020 és valorat per la nostra base social. Són la nostra raó de ser i el nostre objectiu serà sempre estar al seu costat, donar un servei personalitzat i proper, i satisfer les seves necessitats alhora que generem un valor compartit.

Quins són els principals reptes i oportunitats per a Caixa d'Enginyers derivats de la crisi sanitària en què ens trobem?

El 2021 promet ser un any ple de reptes, gairebé més que els que vam haver d'esquivar el 2020. Moltes famílies, empreses i autònoms continuaran patint els efectes d'una crisi sanitària que afecta la vida de les persones en tots els seus àmbits. Només per donar algunes dades, Espanya ha estat el país que més ha patit la recessió de tota la zona euro. Segons dades recents, en el nostre país han desaparegut 204.000 empreses fins al final de l'estiu de 2020 i més de 320.000 autònoms han hagut de parar la seva activitat. Davant d'un escenari com aquest, el paper de la banca ha de ser molt actiu per ajudar a generar valor i protegir el teixit empresarial.

Espero que aquesta crisi ens obri els ulls: tenim elements de risc molt importants, com ara el canvi climàtic, que pot tenir un impacte superior que la pandèmia, i s'està fent, en general, molt poc per mitigar-lo. Tampoc no s'han de deixar de banda la rellevància i la resiliència dels sectors més socials enfront dels més mercantils. Espero que aquesta crisi impliqui una reconsideració de l'escala de valors perquè aquesta sigui més social i generar així valor compartit.



El nostre repte com a Entitat compromesa amb els nostres socis i amb la societat és continuar prestant ajuda a través de les mesures que depenguin de nosaltres per mitigar els efectes d'aquesta crisi i reforçar encara més el nostre model cooperatiu.

El nostre repte com a Entitat compromesa amb els nostres socis i amb la societat és continuar prestant ajuda a través de les mesures que depenguin de nosaltres per mitigar els efectes d'aquesta crisi i reforçar encara més el nostre model cooperatiu.

La ràpida adaptació de l'activitat de negoci de Caixa d'Enginyers a les noves circumstàncies és una prova que posa de manifest que el model de digitalització que ja estava en marxa ha funcionat correctament. Quins progressos es preveuen a mitjà i llarg termini en aquest sentit?

És així. La gran inversió tecnològica duta a terme el 2019 ha estat clau per adaptar-nos a la nova normalitat derivada de la COVID-19 i ha facilitat la interacció amb els socis i sòcies d'una manera més flexible i àgil. Durant l'estat d'alarma vam intensificar el desplegament dels nostres serveis digitals a través de la banca en línia i de la banca mòbil, i fins i tot a través de WhatsApp. També vam reforçar la proximitat en els referents de la banca especialitzada, Banca Personal i Banca Empreses, adaptant un model Agile de gestió relacional que ens ha permès superar de sobra el repte de la reducció de la mobilitat.

L'acollida per part dels nostres socis del canal en línia ha estat excepcional i el seu nivell de satisfacció ha estat molt elevat; de fet, és el canal més utilitzat pels nostres socis per dur a terme les seves operacions.

Durant els propers mesos continuarem treballant en aquesta línia per reforçar aquestes vies d'atenció que tant valoren i que agiliten encara més les seves gestions.

L'atenció i la protecció de la salut de tot l'equip humà de Caixa d'Enginyers ha estat una prioritat el 2020 i segueix sent-ho. Com afronten el 2021?

L'equip humà que forma Caixa d'Enginyers és un dels nostres principals actius i farem tot el que calgui perquè pugui desenvolupar la seva tasca en un entorn segur. Conscients de la naturalesa essencial de l'activitat del Grup, des del primer moment ens vam adaptar a la situació i vam mantenir obertes 27 de les nostres 32 oficines, que estan repartides per tot el territori, respectant en tot moment les indicacions de les autoritats sanitàries.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

El 90 % de la nostra plantilla va poder teletreballar, fet que va ser una prova de foc perquè mai no ens havíem trobat en una situació similar, però va demostrar ser tot un èxit, que atribuïm també a l'esforç en inversió dels últims anys, així com a les capacitats de l'equip, que van permetre que l'Entitat pogués desenvolupar en tot moment la seva activitat amb relativa normalitat.

Ara, amb totes les oficines obertes, les mesures de seguretat segueixen i continuaran aplicant-s'hi per garantir la protecció de l'equip humà i dels socis i sòcies. La distància de seguretat, la disposició de gel hidroalcohòlic, l'aforament limitat en totes les oficines i l'accés a les instal·lacions de forma regulada i ordenada són mesures que garanteixen que Caixa d'Enginyers sigui un espai segur.

Fa anys que Caixa d'Enginyers aposta per la ISR. En un moment en què els aspectes ASG (ambientals, socials i de governança) cobren cada vegada més rellevància en la cartera d'inversió, com creu que la ISR afectarà els productes i la gestió empresarial de l'organització?

La lluita contra el canvi climàtic afecta tots els sectors de l'economia, i el sector financer hi ha de desenvolupar un paper clau. El 2020 hem augmentat el nostre patrimoni gestionat en fons i plans de pensions ISR i hem arribat als 407 milions d'euros, un 12 % més que el 2019. Som un referent en finances sostenibles i inversió ISR i, en el nostre pla estratègic Connecta 2023, ens hem marcat com a objectiu que almenys el 50 % de les nostres inversions tinguin caràcter ISR.

En el futur continuarem treballant amb la sostenibilitat en la ment, com ho hem fet el 2020, any en què hem reafirmat el nostre compromís amb la banca responsable en adherir-nos a UNEP FI, la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient. A més, hem estat la primera entitat bancària a Espanya que s'ha sumat a la iniciativa Tobacco-Free Finance Pledge, l'objectiu de la qual és ajudar a reduir el consum de tabac en el món gràcies a la capacitat d'actuació que té el sector financer.

Els socis de Caixa d'Enginyers són, juntament amb el seu equip de professionals, el pilar bàsic de l'Entitat. El 2020 han estat en el centre de l'estratègia d'assessorament digital. Quines altres actuacions futures es preveuen per continuar mantenint una alta satisfacció entre ells?

És així. Hem implementat diverses mesures per traslladar l'excel·lència al servei presencial i l'atenció personalitzada i de proximitat a l'entorn digital perquè els socis i sòcies puguin gaudir del mateix nivell d'accessibilitat en tots els canals i efectuar qualsevol operació amb total confiança, facilitat i comoditat. Exemples d'això són el nou canal de comunicació a través de WhatsApp i els nous processos de contractació multicanal. A més, el juliol vam implementar Les meves Finances, una eina de gestió personalitzada que permet administrar els ingressos i les despeses, així com fer previsions d'estalvi o de necessitat de finançament.

Per descomptat, el futur és digital i continuem treballant-hi per millorar el nostre servei a través dels canals no presencials i, alhora, oferir un assessorament personalitzat i de valor a les nostres 32 oficines.

En el futur continuarem treballant amb la sostenibilitat en la ment, com ho hem fet el 2020, any en què hem reafirmat el nostre compromís amb la banca responsable.

Pensem també en el concepte més enllà d'allò digital que representa la banca intel·ligent, que aglutina la part digital amb l'anàlisi de dades per oferir a cada soci o sòcia el servei idoni en temps, forma i preu. Això és possible gràcies a les metodologies d'intel·ligència artificial, aprenentatge automàtic i altres actius, les quals estic convençut que en poc temps ens permetran millorar la satisfacció dels socis, ja alta actualment, fet que és el nostre compromís com a professionals de Caixa d'Enginyers.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

03

2020 en xifres



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

2020 en xifres

Base social

209.748

Socis i sòcies

El nombre de socis ha crescut en un 2,8 % respecte a 2019, fins a arribar actualment als 209.748 socis i sòcies.

Recomanació

52,9 %

NPS

El Net Promoter Score de 2020 ha estat de 52,9 %, molt superior a la mitjana del sector.

Al servei dels socis i sòcies

8,28

Índex de satisfacció

L'índex de satisfacció el 2020 ha estat de 8,28.

Satisfacció

El 74,81 % dels socis i sòcies operen a través dels canals digitals del Grup, amb un creixement de 5,2 punts percentuals respecte l'exercici anterior.

74,81 %

socis digitals

2.855 M€

import total gestionat digitalment

L'import total gestionat digitalment ascendeix el 2020 a 2.855milions d'euros.

Digitalització



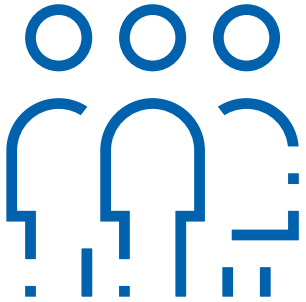
ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Plantilla

9,67

anys d'antiguitat mitjana

L'equip del Grup Caixa d'Enginyers té una antiguitat mitjana de 9,67 anys, reflex de l'ocupació estable i de qualitat que l'Entitat vol crear.



Cuidant les nostres persones

97 %

del personal amb contracte indefinit

El Grup creu en la importància de construir equips sòlids i amb talent. Per això, un 97 % del personal té contracte indefinit i gaudeix d'estabilitat laboral.

Retención del talento

26.376

hores de formació

53,85 h

mitjana de formació per empleat

El 2020, s'han dut a terme 26.376 hores de formació, fet que representa una mitjana de formació per empleat de 53,85 hores.

Formació

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Consum de paper

-66 %

Generació de residus

El 2020, s'ha reduït en un 24 % el consum de paper i s'ha generat un 66 % menys de residus en paper.

Emissions

100 %

Emissions compensades

El Grup Caixa d'Enginyers compensa el 100 % de les seves emissions.

Energia

100 %

Energia neta

El 100 % del consum de l'Entitat prové de fonts d'energia neta.

Compromesos amb el medi ambient



Inversió socialment responsable (ISR) com a part del nostre ADN

ISR

+12 %

patrimoni gestionat en fons i plans de pensions ISR

El 2020, hem augmentat el nostre patrimoni gestionat en fons i plans de pensions ISR en un 12 % i, d'aquesta manera, hem assolit els 407 milions d'euros. Això representa un 37 % del patrimoni.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Suport a col·lectius professionals

134.691

milers d'euros

El 2020, s'han concedit préstecs a empreses i professionals per import de 134.691 milers d'euros.

Creem valor en la societat

80.000 €

recaptats

80.000 euros recaptats mitjançant aportacions de socis i sòcies distribuïts entre Creu Roja, Càritas i Amics de la Gent Gran.

Acció social COVID-19

55

projectes desenvolupats

493

beneficiaris de beques, premis i formació

500.440 €

en inversió social canalitzada.

Fundació Caixa d'Enginyers

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Volum de negoci

7.771 M€

El 2020, el volum de negoci va ser un 8,8 % superior al de l'exercici anterior i va assolir una xifra de 7.800 milions d'euros.

ROE[1]

5,40 %

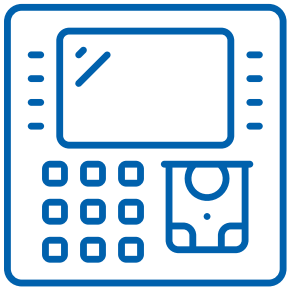
El ROE mitjà el 2020 va ser del 5,40 %, enfront del -1,42 %[2] de mitjana del sector financer.

Ràtio de capital

15,21 %

El 2020, es va obtenir una ràtio de capital CET1 del 15,21 %.

Les nostres xifres econòmiques



Ràtio de morositat

2,75 %

La ràtio de morositat es va situar, per sota de la mitjana del sector (4,51 %)[2], en un 2,75 %.

Resultat de l'exercici

13,06* M€

Hem obtingut un resultat consolidat abans d'impostos i dotacions al Fons d'Educació i Promoció (FEP) de 13,06 M€.

1. La rendibilitat financera (ROE en anglès) relaciona el benefici econòmic amb els fons propis invertits per obtenir aquest benefici.
2. Dades facilitades per AFI amb data 25/05/2021.

* Resultat abans d'impostos i dotacions al FEP.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



04

Nosaltres

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

El nostre entorn

Entorn economicofinancer

ANNUS HORRIBILIS

En el vessant econòmic, l'any 2020 es recordarà per «la pitjor crisi econòmica des de la Gran Depressió de 1929», segons declaracions del Fons Monetari Internacional (FMI). Aquesta afirmació categòrica posa en relleu l'excepcionalitat derivada de la crisi sanitària de la COVID-19. Segons estimacions del mateix FMI, actualitzades el 2021, s'espera una caiguda del producte interior brut (PIB) global del 3,5 % el 2020, seguida d'una recuperació de gran part del terreny perdut el 2021, la qual s'estima que serà del 5,5 %. En aquest sentit, es pot afirmar que totes les economies principals tanquen el 2020 amb números vermells, excepte la Xina, que ha aconseguit un creixement econòmic del 2,3 % respecte a 2019.

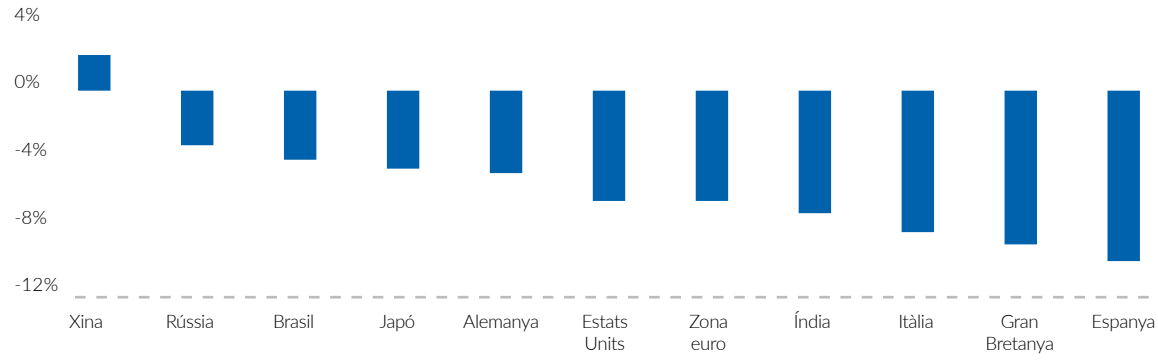
La zona euro és un dels blocs econòmics més afectats. L'FMI estima una caiguda del PIB del 7,2 % el 2020. Són diverses les raons que fonamenten aquesta conjuntura. D'una banda, s'ha de considerar que gran part de l'economia europea està impulsada pel sector serveis, el qual s'ha vist greument afectat per mesures severes de restricció a la mobilitat. Un altre sector fortament afectat és la indústria cíclica, com la producció d'automòbils.

L'economia espanyola té una dependència relativament elevada dels esmentats sectors, afectats per la pandèmia i les mesures de restricció social. A més, el pes de les pimes en la generació d'ocupació és més elevat que en el cas de molts altres socis europeus, fet que representa una debilitat addicional en períodes de crisi econòmica per la capacitat financera més baixa respecte a les grans empreses. El conjunt d'aquests factors explica el fort impacte de la pandèmia en el PIB d'Espanya.

Com indica l'FMI en les seves previsions, la perspectiva per als anys 2021 i 2022 és clarament més optimista. Les diferents mesures econòmiques, fiscals i monetàries, que s'analitzaran tot seguit, juntament amb l'aprovació i l'inici de la distribució de les vacunes de Pfizer-BioNTech i Moderna, indiquen una recuperació de les economies en els pròxims trimestres.

Evolució del producte interior brut el 2020

Font: Fons Monetari Internacional, gener de 2021.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

MESURES ECONÒMIQUES, FISCALS I MONETÀRIES SENSE PRECEDENTS

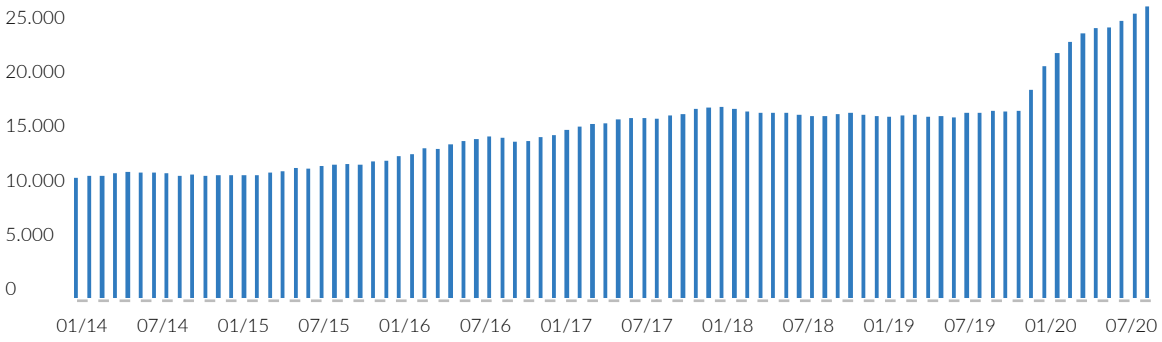
El paper que han hagut d'exercir les principals institucions públiques, tant fiscals com monetàries, ha estat primordial per evitar un nou col·lapse econòmic. Segons estimacions de l'FMI, l'increment de la despesa pública mundial (increment dels dèficits públics) és superior al 10 % del PIB, un fet pràcticament sense precedents. No obstant això, hi ha diferències elevades entre els diferents països en funció de la seva capacitat fiscal: per exemple, entre països com ara Alemanya o els Estats Units, que incrementen el seu dèficit amb gairebé un 10 % del seu PIB, i països amb més deute públic, com ara Espanya, Itàlia o Bèlgica, amb xifres sensiblement inferiors.

L' increment elevat dels dèficits deriva en un fort augment de les necessitats de finançament dels tresors públics en els mercats de deute. Per aquesta raó, els diferents bancs centrals han anunciat programes de compres d'actius financers (als Estats Units sense límit d'import i a l'eurozona aproximadament per un 16 % del PIB). La compra de deute públic i renda fixa corporativa per part dels bancs centrals garanteix que hi hagi prou demanda per a les noves emissions i, a més, manté controlats els costos de finançament. L'escenari, per tant, és de coordinació entre la política fiscal i monetària en un entorn de tipus d'interès baixos creat pels bancs centrals, que permet als Estats incórrer en dèficits públics elevats i emissions de deute noves.



Volum del balanç dels bancs centrals del G4

Font: Bloomberg.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CONSEQÜÈNCIES ECONÒMIQUES DE LA COVID-19

La recessió provocada per la pandèmia de la COVID-19 ha estat molt diferent d'altres crisis del passat. En recessions anteriors, els sectors orientats al servei van tendir a tenir menys caigudes del creixement que els sectors industrials. En la crisi actual, les restriccions necessàries per alentir la transmissió del virus han comportat que els sectors de serveis dependents de les interaccions socials hagin estat els més perjudicats. Així, doncs, s'ha trobat una situació de xoc tant de l'oferta com de la demanda en una part molt considerable del PIB global. Aquest escenari ha generat una incertesa enorme sobre quin pot ser l'impacte econòmic el 2020 i el ritme de recuperació posterior.

En tractar-se d'una crisi sanitària en lloc d'una crisi econòmica, es pot afirmar que la crisi actual és temporal. No obstant això, en funció de la seva durada i impacte, i de les característiques pròpies de cada país, existeix el risc que es puguin produir efectes negatius estructurals quant a pèrdua de teixit empresarial i, per tant, capacitat productiva, amb conseqüències per a la creació d'ocupació, la demanda interna i, en definitiva, el potencial de creixement a mitjà i llarg termini.

Davant de la situació d'emergència actual, la prioritat és iniciar la recuperació econòmica, tot i que convé avaluar les conseqüències derivades a mitjà i llarg termini. En primer lloc, a causa del fort estímul fiscal, s'estan observant xifres rècord d'endeutament de les economies principals, que limitaran en un futur la capacitat de maniobra davant de noves recessions i els projectes de millora per als països. En relació amb la política fiscal, no es pot obviar la política monetària, que de forma creixent actua com a factor de suport en el finançament dels Estats. L'escenari, per tant, és d'acostament gradual a la monetització del deute.

Així mateix, també s'ha de considerar el risc de la inflació, ja que és important recordar l'increment elevat de la massa monetària per part dels bancs centrals, una injecció en el sistema que avui dia és necessària, però que pot suposar desequilibris en un futur no molt llunyà. Un altre element important és el conegut com a zombificació de l'economia, una economia amb un percentatge perillós d'empreses sense capacitat per afegir valor i que sobreviuen gràcies al baix cost del finançament. Aquesta situació deriva en una errònia assignació del capital, que redueix la capacitat de creixement a mitjà i llarg termini d'una economia.

Finalment, la pandèmia ens ha ensenyat com els riscos sistèmics poden afectar de forma exponencial la nostra societat i economia, un fet que ha accelerat el focus en les mesures necessàries per reduir el canvi climàtic. La necessitat de reconstrucció econòmica, amb un paper clau per als Estats i els bancs centrals, per tant, es veu com una oportunitat per impulsar la transició cap a una economia més sostenible.

La pandèmia ens ha ensenyat com els riscos sistèmics poden afectar de forma exponencial la nostra societat i economia, un fet que ha accelerat el focus en les mesures necessàries per reduir el canvi climàtic.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

LLIÇONS DELS MERCATS FINANCERS DE L'ANY 2020

El comportament dels mercats financers el 2020 ha estat dictat per l'evolució de la pandèmia. Clarament, hi ha hagut certs actius que han sortit reforçats de la dinàmica actual. Un clar exemple d'això ha estat l'índex de les companyies tecnològiques dels Estats Units, el NASDAQ, que va tancar l'exercici amb un retorn superior al 40 %. Per contra, els índexs formats de companyies cícliques i amb poc pes en el sector tecnològic han estat els més perjudicats. En aquest sentit, l'IBEX 35 va registrar una caiguda del 15,5 % el 2020.

Així mateix, també s'ha pogut observar una bona evolució dels actius de deute públic, ja que han rebut el suport dels principals bancs centrals, amb unes polítiques monetàries molt acomodatícies en un entorn de baixa inflació. Així, doncs, s'ha tancat l'any amb una rendibilitat del 0,9 % per al bo a deu anys nord-americà, del –0,575 % per al bo a deu anys alemany i del +0,07 % per al deute públic espanyol. El risc dels països perifèrics, mesurat per les primes de risc, va seguir a la baixa gràcies al Banc Central Europeu i al senyal positiu enviat després de l'acord entre els socis europeus del Fons Europeu de Reconstrucció, l'EU Next Generation. Pel que fa a la renda fixa corporativa, d'acord amb altres actius de risc, també s'ha pogut observar una evolució positiva amb un estrenyiment dels diferencials tant en crèdit de qualitat, *investment grade*, com en el de més risc, *high yield*.



LLIÇONS PER A LES INVERSIONS DE L'ENTITAT

De l'evolució dels diferents actius financers, en el context d'una pandèmia mundial i una forta crisi econòmica, es poden destacar les següents lliçons per a les inversions de l'Entitat:

- Fins i tot en una situació de severa crisi econòmica, els mercats borsaris poden generar retorns positius.
- Els moments de volatilitat i estrès són inevitables, per la qual cosa és important diversificar i mantenir un percentatge de la inversió en actius de risc baix.
- Les millors oportunitats d'inversió es produeixen en els episodis de més estrès.
- La borsa no és l'economia, sinó un conjunt d'empreses cotitzades els preus de les quals varien en funció d'estimacions de negoci futur, de l'impacte de les mesures fiscals i monetàries i de l'expectativa d'una recuperació econòmica.
- Les autoritats fiscals i especialment els bancs centrals garanteixen un bon funcionament dels mercats financers i l'estabilitat financera en moments de volatilitat elevada o estrès.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Entorn regulador

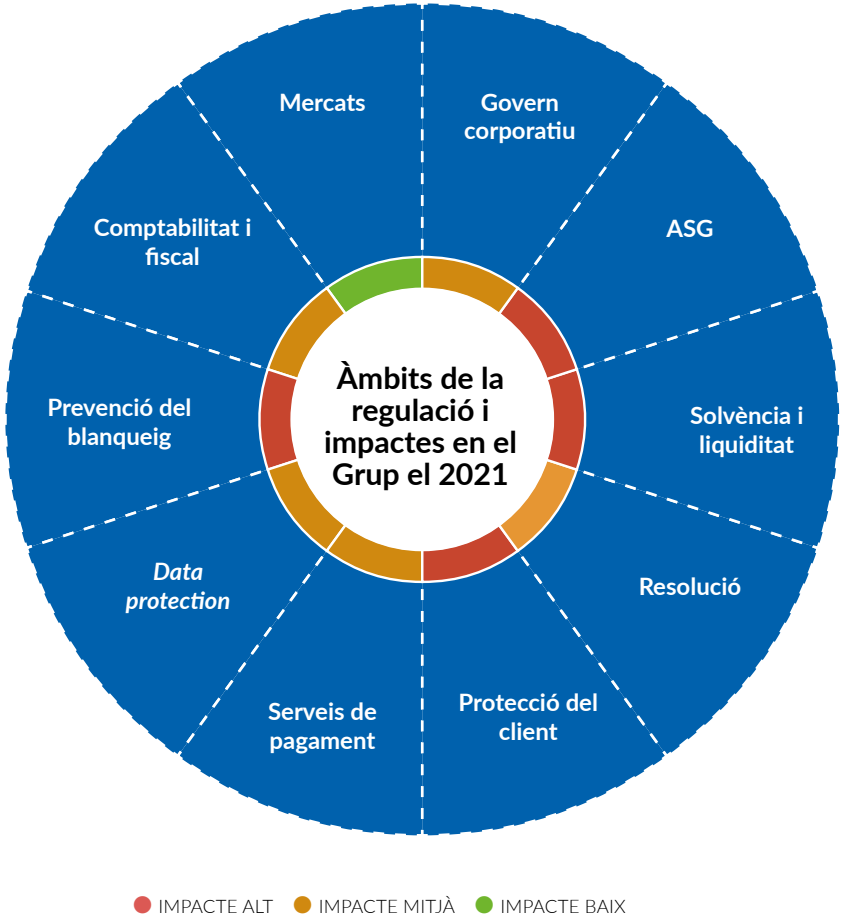
La crisi que ha provocat la pandèmia de la COVID-19 ha condicionat de forma extraordinària la ja complexa gestió de l'entorn regulador del sector financer, tant en l'àmbit europeu com en el nacional. La Comissió Europea, el Parlament Europeu, l'Autoritat Bancària Europea i el Banc Central Europeu, amb el suport del Banc d'Espanya, han aprovat canvis legislatius i supervisors amb l'objectiu de promoure la mobilització de tots els recursos disponibles en les entitats de crèdit per donar suport a l'economia.

La situació d'emergència a causa de la pandèmia ha requerit la ràpida adaptació de l'Entitat per donar suport als socis i sòcies en el difícil entorn actual, amb iniciatives com les moratòries de préstecs o la renegociació de crèdits empresarials, amb una visió dels riscos més enllà del curt termini.

En un entorn com l'actual, en el qual cal assentar les bases per a una recuperació sòlida, cobra més rellevància, si és possible, l'Agenda contra el Canvi Climàtic que en l'àmbit regulador i, més concretament, en el sector financer persegueix tres grans objectius: avançar cap a una economia circular (redirigint els fluxos de capitals cap a inversions sostenibles); fomentar la transparència i les inversions a llarg termini; i incloure els factors ambientals, socials i de governança (ASG) en la gestió de riscos de les entitats.

PERSPECTIVA PER A L'EXERCICI 2021

Tot seguit, s'il·lustren i es desenvolupen els àmbits d'actuació en l'entorn regulador que marcaran l'Agenda per a l'exercici 2021.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Govern corporatiu

L'Autoritat Bancària Europea ha emès en consulta diverses directrius en l'àmbit del govern de les entitats, la versió final de les quals s'espera que es publiqui durant el 2021:

- Actualització de les directrius d'avaluació de la idoneïtat de membres de l'òrgan de govern i personal clau.
- Actualització de les directrius sobre govern intern de les entitats.
- Actualització de les directrius en relació amb les pràctiques retributives.

Amb aquestes, es pretén reforçar àmbits com la paritat, la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme i la integració de criteris ASG en pràctiques retributives.

A més, el Banc d'Espanya ha emès en consulta la guia sobre els criteris d'organització i funcionament dels serveis d'atenció al client de les entitats supervisades, en la qual identifica aspectes rellevants com el seu rol en el sistema de govern i control, els canals de comunicació i l'organització interna.

Finalment, cal destacar la directiva[3] de protecció al denunciant, que, aplicada de forma transversal a entitats de l'àmbit públic i privat de qualsevol sector, incorpora criteris per a la gestió i protecció del denunciant davant de comunicacions per canals habilitats sobre incompliments o fets delictius ocorreguts al si de les entitats. Es preveu la seva transposició a l'ordenament jurídic nacional durant l'exercici 2021.

L'Autoritat Bancària Europea ha emès en consulta diverses directrius en l'àmbit del govern de les entitats, la versió final de les quals s'espera que es publiqui durant el 2021.



3 Directiva (UE) 2019/1937 del Parlament Europeu i del Consell, de 23 d'octubre de 2019, relativa a la protecció de les persones que informin sobre infraccions del Dret de la Unió.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

ASG: finances sostenibles

Noves guies supervisores sobre risc climàtic

L'organització internacional de supervisors, Network for Greening the Financial System (NGFS)[4], va emetre la seva guia per a supervisors sobre integració dels riscos climàtics i mediambientals en la supervisió prudencial, que inclou la identificació de les exposicions de les entitats supervisades i l'avaluació de les pèrdues potencials si es materialitzen. Per la seva banda, la supervisió del Banc Central Europeu ha emès en consulta una guia explicativa sobre com espera que les entitats de crèdit gestionin prudentment el risc climàtic i ho comuniquin amb transparència. El 2020, l'Autoritat Bancària Europea va emetre en consulta les directrius que ha de publicar el 2021 sobre integració dels riscos climàtics en l'avaluació dels riscos per al capital i la liquiditat. Per la seva banda, el Banc d'Espanya va emetre el document sobre expectatives supervisores en relació amb els riscos derivats del canvi climàtic i del deteriorament mediambiental. El Pla d'Acció de la Comissió Europea de 2018 inclou un mandat clar per incorporar la sostenibilitat en la regulació bancària prudencial.

Productes sostenibles

S'ha iniciat un procés de revisió de diversos paquets normatius relatius a productes i serveis d'inversió i d'assegurances (MiFID II[5] i IDD[6]), que pretén que les entitats considerin les preferències ASG dels seus clients en l'avaluació d'idoneïtat quan prestin el servei d'assessorament i que emetin informació precontractual i postcontractual sobre la integració de factors i riscos ASG.

A més, s'han iniciat les adaptacions de les normes de desenvolupament relatives a fons d'inversió (UCITS[7] i AIFMD[8]), que afecten els processos interns de les societats de gestió de fons, de manera que s'asseguri la integració ASG en l'estructura organitzativa, en els processos de la gestió de riscos i en altres mesures de control intern.

Divulgació i informació no financera

El 2021 entrarà en vigor el reglament europeu sobre divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers, que obliga les entitats a informar sobre la integració dels riscos ASG i l'anàlisi d'incidències adverses en els processos de selecció d'inversions i presa de decisions d'inversió, així com en l'assessorament de productes financers.

La Comissió Europea va emetre en consulta les modificacions en la directiva de reporting de la informació no financera, sense que fins ara s'hagin concretat en un text definitiu. En tant que els requeriments d'informació de les empreses sobre la seva exposició als riscos de transició energètica siguin més explícits, homogenis, complets i fàcilment accessibles, menys serà la informació que hagin de demanar les entitats de crèdit per avaluar els riscos climàtics d'aquestes empreses.

4 Grup de bancs centrals i supervisors disposats a compartir millors pràctiques, de manera voluntària, i contribuir a desenvolupar la gestió ambiental i el risc climàtic en el sector financer, així com mobilitzar les finances tradicionals per donar suport a la transició cap a una economia sostenible.
5 Directiva del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers.
6 Directiva del Parlament Europeu i del Consell, de 20 de gener de 2016, sobre la distribució d'assegurances.
7 Directiva del Parlament Europeu i del Consell, de 13 de juliol de 2009, sobre determinats organismes d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris.
8 Directiva del Parlament Europeu i del Consell, de 8 de juny de 2011, relativa als gestors de fons d'inversió alternatius

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Solvència, liquiditat i resolució

Limitació en la distribució de dividends

La petició del Banc Central Europeu de posposar la distribució de dividends i retribució variable s'ha substituït per la definició d'un límit prudent a la distribució segons les especificacions del supervisor. El Banc d'Espanya ha fet extensiva aquesta limitació a les entitats de crèdit sota la seva supervisió directa.

Mesures legislatives urgents a Espanya davant de la COVID-19

Les moratòries dels préstecs hipotecaris i dels contractes de crèdit sense garantia hipotecària que regulen els reials decrets lleis 8/2020 i 11/2020 s'han prorrogat, de manera que es manté la nova figura en la categoria de risc normal que requereix un reporting específic, atesa la vulnerabilitat dels col·lectius que la llei faculta per a aquest tipus de producte. La concessió d'avals públics a empreses també implica categoritzar i documentar separadament les operacions que s'han acollit al suport públic.

Ajornament en la implementació de Basilea IV

El Comitè de Supervisió Bancària de Basilea va anunciar, el març de 2020, que posposa un any la implementació del nou acord de capitals, fins a l'1 de gener de 2023, amb calendari transitori fins a l'1 de gener de 2028. Les modificacions requereixen adaptar el càlcul dels requeriments de capital dels diferents tipus d'inversions, creditícies i financeres, als estàndards del nou acord, fet que implicarà canvis en la xifra d'actius ponderats per risc i les ràtios de solvència resultants. No obstant això, les principals limitacions afecten l'ús de models avançats, d'ús estès entre les entitats supervisades directament pel Banc Central Europeu, i s'hi estableixen límits en funció del mètode estàndard. Caixa d'Enginyers utilitza actualment el mètode estàndard, per la qual cosa els seus requeriments de capital no es veuran afectats per la fixació de límits. L'adaptació de Basilea IV a la normativa europea està en fase de discussió. Una de les prioritats de l'Entitat és que inclogui criteris de proporcionalitat en els àmbits d'avaluació de les inversions i en reporting. Sectorialment, es planteja posposar encara més la implementació, ateses les successives onades d'impacte de la pandèmia.

Paquet de *reporting* específic per la COVID-19

L'Autoritat Bancària Europea ha elaborat models de reporting addicionals als existents, que es troben en mans del Mecanisme Únic de Supervisió per a la seva aprovació, tot i que la intensitat de les dades obtingudes a Europa és, ara per ara, superior a la d'altres geografies, en especial respecte a les entitats menys significatives. El reporting pot incloure la informació sobre moratòries i garanties públiques, les projeccions de balanç i solvència, la continuïtat operativa i el risc de mercat.

Noves directrius sobre concessió i seguiment del crèdit

L'Autoritat Bancària Europea ha publicat directrius per a la concessió i el seguiment de la inversió creditícia. L'aplicació de les directrius als crèdits existents que requereixin renegociació o canvis contractuals serà efectiva el juny de 2022, i hi haurà certa flexibilitat en la seva implementació quant al seguiment del crèdit fins al juny de 2024.

Actius intangibles en els requeriments de capital

El 22 de desembre de 2020, la Unió Europea va aprovar els estàndards tècnics sobre el tractament prudencial del programari, elaborats per l'Autoritat Bancària Europea, que permeten no haver de deduir la totalitat del programari activat dels recursos propis computables. La regulació europea en la matèria continua sent més restrictiva que la nord-americana.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Protecció del client

Els reguladors i supervisors, tant en l'àmbit nacional com en l'europeu, continuen prestant una atenció especial a les mesures de protecció per a la clientela de serveis financers. De l'exercici 2020, destaquen les següents regulacions i iniciatives per enfortir els mecanismes de protecció en aquest àmbit:

- Transposició de la directiva de distribució d'assegurances[9] (coneguda com a IDD per les seves sigles en anglès).
- Ordre Ministerial sobre la regulació del crèdit renovable[10] (principalment per a targetes de crèdit en la seva modalitat renovable).
- Circulars del Banc d'Espanya[11] (que deroga l'anterior Circular 6/2010) i de la Comissió Nacional del Mercat de Valors[12] (CNMV), sobre publicitat dels productes i serveis bancaris i d'inversió.

9. Directiva del Parlament Europeu i del Consell, de 20 de gener de 2016, sobre la distribució d'assegurances.
10. Ordre ETD/699/2020, de 24 de juliol.
11. Circular 4/2020, de 26 de juny, del Banc d'Espanya, sobre publicitat dels productes i serveis bancaris.
12. Circular 2/2020, de 28 d'octubre, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, sobre publicitat dels productes i serveis d'inversió.

Los servicios de pago intracomunitarios, desde Els serveis de pagament intracomunitaris, des de fa uns exercicis, són objecte de preocupació, supervisió i regulació per part de la Unió Europea.

- Proposta de revisió de la Directiva MiFID II[13], en la qual s'inclouen modificacions que poden afectar àmbits de protecció per a l'inversor, com ara el cobrament d'incentius, el perfil i la classificació de clients, la informació precontractual, l'eliminació de divergències d'aplicació en diferents països europeus o l'impacte de la separació del cost d'anàlisi i les possibles conseqüències adverses per a certes empreses de mida reduïda. Si bé s'esperen progressos durant l'exercici 2021, no es preveu la seva aprovació almenys fins a l'exercici 2022.

13. Directiva del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers.

Serveis de pagament

Los servicios de pago intracomunitarios, desde Els serveis de pagament intracomunitaris, des de fa uns exercicis, són objecte de preocupació, supervisió i regulació per part de la Unió Europea. Es va iniciar amb la SEPA i, progressivament, s'hi han afegit disposicions addicionals, entre les quals destaca la directiva de serveis de pagament (coneguda com a PSD2 per les seves sigles en anglès).

Aquest paquet normatiu pretén eliminar barreres d'entrada i sortida, facilitar els pagaments entre clients de diferents entitats europees i donar cabuda i regular nous agents. En l'àmbit de la PSD2, l'exercici 2020 ha suposat un esforç rellevant per part de tot el sector i de les entitats amb activitat en comerç electrònic (e-commerce), que han hagut d'adaptar els mecanismes d'autenticació per a compres en línia al nou estàndard reforçat exigit per l'esmentada directiva. Aquest fet adquireix una rellevància especial en un entorn d'augment considerable de les transaccions d'aquest tipus, amb cada vegada més predominança de les operacions de pagament a distància o amb tecnologia sense contacte. La raó és que la crisi originada per la pandèmia ha afavorit la tendència ja existent en exercicis anteriors quant a la reducció dels mitjans de pagament en efectiu. En aquest context, cal destacar el projecte de llei de mesures de prevenció i lluita contra el frau fiscal, mitjançant el qual la limitació de pagaments en efectiu entre empresaris es reduirà dels 2.500 euros actuals als 1.000 euros.

14. Directiva (UE) 2015/2366 del Parlament Europeu i del Consell, de 25 de novembre de 2015, sobre serveis de pagament en el mercat interior.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Protecció de dades, privacitat i finances digitals

La Comissió Europea ha publicat, a finals de 2020, la seva catorzena versió de la proposta de reglament de privacitat electrònica (e-privacy), que substituirà l'actual directiva. Amb el futur reglament, es pretén garantir la coherència amb el Reglament General de Protecció de Dades (RGPD).

El nou reglament derogarà la directiva i serà d'aplicació directa, de manera que la Llei de serveis de la societat de la informació i de comerç electrònic, que va transposar a Espanya la directiva que es derogarà, també es derogarà. No obstant això, en els projectes del reglament publicats fins ara es preveu un període transitori de dos anys per aplicar-lo des que entri en vigor (el mateix termini que va tenir el RGPD). Per això, no s'espera la seva aplicació directa fins a 2023.

En l'àmbit concret del sector financer, la Comissió Europea ha presentat, el 2020, el seu pla estratègic de finances digitals. Aquest nou paquet de mesures té per objectiu estimular la competitivitat i la innovació del sector financer en la Unió Europea i se centra en matèries com els pagaments, els criptoactius, el foment de la digitalització i la resiliència digital. En aquest context, cal destacar en l'àmbit nacional l'aprovació i entrada en vigor, el 2020, de la Llei 7/2020, de 13 de novembre, per a la transformació digital del sistema financer. Amb aquesta legislació, s'incorpora la creació del denominat sandbox regulador a l'ordenament jurídic i situa la indústria financera espanyola en posicions de lideratge en matèria d'innovació. El sandbox regulador és un espai destinat a l'execució de proves de manera controlada, amb durada limitada i per a un objectiu concret. Aquestes proves es duen a terme amb clients reals sobre un prototip completament funcional i preparat per iniciar la seva activitat al mercat.

Prevenció del blanqueig

L'Autoritat Bancària Europea, en el marc del pla de la Comissió que té per objectiu homogeneïtzar, enfortir i adaptar la regulació i supervisió en l'àmbit de la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme (PBC/FT), ha emès publicacions i directrius per coordinar la legislació i la supervisió en aquesta matèria en l'àmbit comunitari. El 2020, finalitzava el termini per a la transposició de la V Directiva de PBC/FT, sense que al tancament de l'exercici s'hagi culminat aquest mandat. A aquest efecte, el 2021 s'espera la transposició a l'ordenament jurídic espanyol de l'esmentada directiva, la qual presenta novetats en diversos àmbits: millores en l'accés al registre centralitzat de titulars reals d'empreses, la incorporació com a subjectes obligats de les entitats proveïdores de serveis de canvi de monedes virtuals per monedes fiduciàries (conegudes com a exchanges) i ajustos en la definició de persones de responsabilitat pública.

Mercats

No es preveuen novetats de rellevància en la regulació sobre els mercats financers, encara que se seguirà amb el desenvolupament de normes ja publicades en exercicis anteriors amb la finalitat de reforçar la transparència en els mercats, així com d'homogeneïtzar criteris en l'àmbit comunitari. En el context de la revisió de les normes dels mercats financers (MiFID II[15] i MiFIR[16]), s'han publicat iniciatives de la Comissió Europea per actualitzar el Reglament MiFIR i així simplificar els requisits d'estructura de mercat i fomentar la negociació mitjançant centres de negociació.

Comptabilitat i fiscal

Durant l'exercici 2020, es va aprovar la Llei 5/2020 de l'Impost sobre les Transaccions Financeres, l'objectiu de la qual és gravar l'adquisició d'accions cotitzades en un mercat regulat de societats espanyoles amb capitalització borsària superior a 1.000 milions d'euros. La llei entrarà en vigor el gener de 2021.

15. Directiva del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers.
16. Reglament del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relatiu als mercats d'instruments financers.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Entorn bancari

Durant el 2020, la pandèmia de la COVID-19 ha situat el sistema bancari europeu en el focus d'atenció. Inicialment, el seu alt component cíclic va provocar que fos **un dels sectors més afectats** per les fortes caigudes en les valoracions borsàries i, posteriorment, com a part activa de la solució en la canalització de certes ajudes públiques i programes estatals.

Concretament a Espanya, la banca ha tingut un paper rellevant en dues de les tres principals mesures de suport que el Govern va aprovar per socórrer l'economia real. Aquest protagonisme bancari fa referència a la seva participació eficient en l'alleugeriment financer tant de les empreses (amb la banca com a principal canalitzador dels **avals** a gairebé un milió de corporacions i autònoms) com de les llars (amb les **moratòries** legislatives concedides als préstecs de més de 600.000 llars i més de 750.000 sectorials).

Per facilitar el rol de la banca en aquestes operacions, els reguladors i supervisors van concedir importants **flexibilitzacions tant en els requeriments de capital i liquiditat com en el tractament regulador** i comptable dels deterioraments crediticis, raó per la qual el veritable impacte de la COVID sobre la qualitat dels actius bancaris apareixerà amb un retard de diversos trimestres, però amb una intensitat que, sens dubte, serà elevada, així com amb gran heterogeneïtat entre entitats en funció del seu model de negoci.

En aquesta mateixa línia d'anticipar un entorn bancari postpandèmia amb un deteriorament d'actius i amb una corba de tipus que allunya en el temps qualsevol escenari de normalització d'aquests (amb la conseqüent pressió continuada sobre els marges), cal contextualitzar aquesta predisposició renovada de les entitats cap a **operacions d'integració** per afrontar en millors condicions aquest nou entorn post-COVID. Operacions d'àmbit nacional, com les anunciades a Espanya, permeten una més ràpida generació de sinergies, associades a la integració de serveis centrals i a disminuir la sobredimensió existent, especialment en àmbits geogràfics en els quals té lloc un solapament més gran entre les entitats integrades.

No obstant això, les recomanacions dels reguladors han tingut nul ressò fins a la data en el cas de les integracions transnacionals. Hi ha menys sinergies, la diversificació entre països europeus té una utilitat dubtosa, tenint en compte la correlació elevada entre les seves diferents economies, i, finalment, les exigències de capital i liquiditat han de complir-se país a país, per la qual cosa no existeix la possibilitat de realitzar una optimització conjunta.

Els reptes del sector s'intensifiquen després del pas de la pandèmia: reformulació dels models de negoci, agilitat organitzativa i recerca d'eficiència en un entorn cada vegada més digital.

Els reptes del sector s'intensifiquen després del pas de la pandèmia: reformulació dels models de negoci, agilitat organitzativa i recerca d'eficiència en un entorn cada vegada més digital.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

XIFRES DEL SECTOR BANCARI ESPANYOL EL 2020 (ENTITATS DE DIPÒSIT)

Per primera vegada en una dècada, el **crèdit OSR** (altres sectors residents) experimenta una variació interanual positiva i tanca amb un volum superior en uns 40.000 milions d'euros (+3,5 %) en relació amb el mes desembre de 2019. Aquest canvi de tendència en l'evolució del crèdit resideix fonamentalment en el fort creixement que ha experimentat el **crèdit a empreses.** L'esmentada evolució està en gran part influïda per la concessió d'avals ICO i per la necessitat de liquiditat per part de les empreses, en especial pimes, en els primers mesos de la crisi, quan es van produir els confinaments més estrictes duts a terme per frenar la difusió de la pandèmia.

Pel que fa al **crèdit a llars,** s'ha observat una tendència oposada a l'experimentada per les empreses. S'observa una reducció del saldo tant en hipotecari com en consum (-6.523 milions i -4.418 milions, respectivament), així com una apel·lació més baixa de les famílies al crèdit davant del deteriorament de la situació econòmica.

Quant al **deteriorament del crèdit, cal** destacar una lleugera disminució del saldo de dubtosos en -3,8 %, fins als 52.200 milions al tancament de 2020, i un descens de la taxa de mora en 34 punts bàsics, fins a situar-se en un 4,44 %.

En relació amb els recursos minoristes, cal ressenyar el **fort creixement dels dipòsits el 2020** (+109.000 milions, 9,4 % variació interanual), partida que ha actuat com el principal receptor del fort increment de l'estalvi de les llars en un context de dificultat per consumir, així com l'existència d'un cert efecte precaució davant de la incertesa del futur de l'ocupació i de les rendes de les llars. En el cas dels **fons d'inversió,** després de registrar una forta caiguda de gairebé 30.000 milions de patrimoni el març de 2020 (80 % per efecte valoració i 20 % per reemborsaments), han experimentat una recuperació gradual al llarg de tot l'any, tant per subscripcions netes com per la recuperació dels mercats, que gairebé va permetre compensar les pèrdues registrades el març.

Si analitzem els resultats relatius al negoci, s'observa una **lleugera reducció del -0,7 % en el marge d'interessos** durant l'exercici 2020. La raó és que, malgrat l'increment de volum en l'actiu productiu del sector, la posada en marxa de la moratòria legislativa de protecció de part de l'economia real ha impactat negativament en el compte de pèrdues i guanys amb menys meritacions d'ingressos financers (-5,7 % i.a.), tot i que aquests s'han pogut compensar gairebé en la seva totalitat a través de menys costos financers.financieros.

	Des. 20	Variació mensual		YTD		Variació internanual	
	Saldo Mil. €	Mil. €	%	Mil. €	%	Mil. €	%
Dipòsits (total sistema)	**1.282.901**	**24.631**	**2,0 %**	**109.860**	**9,4 %**	**109.860**	**9,4%**
Dipòsits a la vista	1.164.347	27.986	2,5 %	143.192	14,0 %	143.192	14,0 %
Dipòsits a termini	118.555	3.354	-2,8 %	33.332	-21,9 %	33.332	-21,9 %
Crèdit OSR (altre sector resident)	**1.174.937**	**683**	**-0,1%**	**39.347**	**3,5 %**	**39.347**	**3,5 %**
del qual: Normal	1.122.713	61	0,0 %	41.424	3,8 %	41.424	3,8 %
del qual: Dubtós	52.224	621	-1,2 %	2.077	-3,8 %	2.077	-3,8 %
Crèdit Administracions públiques	**77.198**	**2.064**	**2,7 %**	**10.275**	**15,4 %**	**10.275**	**15,4 %**
Taxa de morositat	4,44%	-5 pb -5 pb 0 pb		-34 pb -18 pb -16 pb		-34 pb -18 pb -16 pb	

Font: AFI a partir de BdE.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

En relació amb el marge brut, cal destacar la **caiguda del 30,4 % en el cobrament de dividends** de les carteres d'accions dels bancs durant 2020 (des de 14.100 milions d'euros el 2019 fins a 9.800 milions el 2020), quan moltes empreses van cancel·lar el pagament de dividends davant de la severitat de la crisi i la necessitat de realitzar provisió de caixa. S'observa, en canvi, una certa **estabilitat de les comissions netes** en 12.300 milions d'euros (la mateixa xifra que el 2019), mentre que **el ROF (resultat d'operacions financeres) s'accelera un +21,3 % i.a.,** fins als 2.700 milions d'euros el 2020, principalment per l'alienació de carteres de renda fixa.

El 2020, les **despeses d'explotació han caigut** uns 1.000 milions d'euros, d'acord amb el focus de millora d'eficiència marcat pel sector, tot i que finalment el marge d'explotació tancava amb una caiguda del -10,4 % en relació amb el 2019.

En l'última part del compte de resultats, cal **destacar unes pèrdues per deterioament d'actius d'uns 18.200 milions d'euros**, fet que triplica la pèrdua comptabilitzada per aquest concepte el 2019. Les entitats bancàries han dut a terme un fort esforç d'anticipació dels efectes adversos derivats de la pandèmia.

Finalment, el resultat net del sector bancari espanyol ha estat d'una pèrdua de 3.100 milions d'euros i un ROE del 1,5 % durant aquest 2020.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Estratègia



La característica distintiva del model cooperatiu de Caixa d'Enginyers és que cada soci o sòcia és, alhora, client i propietari de l'Entitat. Des de sempre, aquesta s'ha basat en els seus valors fundacionals per consolidar la base del seu creixement i el model de banca cooperativa.

Grup Caixa d'Enginyers

El Grup Caixa d'Enginyers és un grup cooperatiu 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 com si exerceixin altres professions.

Ser una societat cooperativa de crèdit significa revertir directament els beneficis en tots els socis i sòcies, fet que es tradueix en nombrosos avantatges addicionals i serveis, tant professionals com personals.

El model cooperatiu, base del Grup, 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 per a la societat en general.

HISTÒRIA

Un grup d'enginyers industrials va constituir la societat cooperativa el 1967 i, des d'aleshores, aquesta ha experimentat un creixement continu durant els seus més de cinquanta anys de trajectòria. Sempre s'ha mantingut intacta la vocació definida des del seu origen: prestar serveis financers i asseguradors personalitzats amb les millors condicions de sostenibilitat.

La característica distintiva del model cooperatiu de Caixa d'Enginyers és que cada soci o sòcia és, alhora, client i propietari de l'Entitat. Des de sempre, aquesta s'ha basat en els seus valors fundacionals per consolidar la base del seu creixement i el model de banca cooperativa.

A més, el febrer de 2011, es va constituir la Fundació Caixa d'Enginyers per tal de vehicular les activitats de responsabilitat social corporativa (RSC) de l'Entitat. Es tracta d'una institució privada i sense ànim de lucre que va sorgir de la transformació de l'antiga Agrupació Sociocultural i Tecnològica dels Enginyers. La Fundació pretén optimitzar l'eficiència dels recursos destinats a promocionar i fomentar l'enginyeria i les activitats d'interès cultural, social, mediambiental, beneficoassistencial, professional i tecnològic.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Missió, visió i valors

MISSIÓ

Aportar valor sostenible.

Aportar valor als socis i sòcies per cobrir les seves necessitats financeres i asseguradores contribuint al desenvolupament social sostenible

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

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

El Grup Caixa d'Enginyers vol ser l'Entitat de referència per als seus socis i les comunitats professionals amb les quals es relaciona, per la qual cosa desenvolupa el seu model cooperatiu i genera valor compartit, a part del component financer.

Per aconseguir-ho, respon a les necessitats individuals de cada soci o sòcia oferint-li assessorament i les solucions més adequades amb un servei diferencial. Compta amb un equip humà qualificat i compromès amb la missió de l'Entitat, aposta per la innovació i la tecnologia i treballa constantment per millorar l'eficiència com el camí per aportar sostenibilitat a la seva proposta de valor.

VALORS

INTEGRITAT	COMPROMÍS	EQUITAT AMB ELS GRUPS D'INTERÈS	PROXIMITAT AL SOCI	PROFESSIONALITAT	EXCEL·LÈNCIA
El Grup Caixa d'Enginyers treballa de manera honesta, amb responsabilitat, confiabilitat i transparència. És fidel als seus principis i a si mateix. És rigorós amb el compliment dels compromisos establerts per generar una relació de confiança.	El Grup Caixa d'Enginyers és constant i pren la iniciativa. A més, posa el focus en el seu compromís social per contribuir al desenvolupament sostenible amb un impacte positiu en la societat.	El Grup Caixa d'Enginyers té en compte les necessitats particulars dels seus diferents grups d'interès i s'hi ajusta per oferir un servei personalitzat, de qualitat i adaptat a cada realitat.	El vincle amb els socis i sòcies es basa en una proximitat física i emocional, en relacions sòlides i estables que es construeixen sobre la base de la confiança mútua i del coneixement de les seves necessitats.	El Grup Caixa d'Enginyers treballa amb eficàcia, rigor i empatia gràcies a l'esforç, al treball en equip i a la formació contínua.	El Grup Caixa d'Enginyers vol ser el referent de la banca cooperativa per a professionals i busca l'excel·lència a través de solucions eficaces i imaginatives per als seus socis i que aquests l'ajudin a millorar dia a dia.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

SOCIETATS QUE CONSTITUEIXEN EL GRUP

Formen el Grup Caixa d'Enginyers diferents societats que potencien, optimitzen i diversifiquen la seva capacitat de servei i atenció als socis. Totes les entitats del Grup participen en l'RSC, però la seva acció social es materialitza a través de la Fundació Caixa d'Enginyers.

Caixa d'Enginyers, que actualment compte amb 33 oficines d'atenció al soci, actua com a matriu del Grup Caixa d'Enginyers, que integra també Caixa Enginyers Gestió, Caixa Enginyers Vida i Pensions, Caixa Enginyers Bancassegurances, Fundació Caixa d'Enginyers, Ingenium Shopping i Norbolsa (amb una participació del 10 % en la societat, és especialista en intermediació borsària i en serveis financers de valor afegit). En la taula següent es detallen les diferents societats del Grup.

Denominació social	Domicili social	Objecte social
Caixa de Crèdit dels Enginyers, S. Coop. de Crèdit	Via Laietana, 39 08030 Barcelona	Societat cooperativa de crèdit que duu a terme tota classe d'operacions actives, passives i de serveis que constitueixen l'activitat bancària, amb atenció preferent a les necessitats financeres dels seus socis i sòcies.
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)	Via Laietana, 39 08003 Barcelona	Prestació de serveis i venda d'articles i subministraments per al consum adreçada als socis i sòcies.
Caixa Enginyers, Operador de Banca-Assegurances Vinculat, SLU	Casp, 88 08010 Barcelona	Companyia que desenvolupa l'activitat de mediació d'assegurances.
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 el fet de tenir representació en el seu Consell d'Administració.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CAIXA ENGINYERS GESTIÓ

Caixa Enginyers Gestió ha estat, des de l'inici de la seva activitat, una entitat conscient de la importància de la inversió responsable. A banda de l'anàlisi financera, el deure fiduciari com a societat gestora i administradora de la institució d'inversió col·lectiva (IIC) obliga l'Entitat a ser responsable amb la inversió que efectua en nom dels seus partícips.

La filosofia d'inversió de Caixa Enginyers Gestió es basa en una anàlisi independent, tant financera com extrafinancera, tenint en compte els aspectes ambientals, socials i de governança (ASG) i posant especial èmfasi en el model de negoci sostenible de les companyies en les quals s'inverteix.

Metodologia d'inversió en els vehicles gestionats

1) En l'àmbit de la **sostenibilitat,** tots els fons comparteixen una política comuna de compromís
    a. Inclou un diàleg constructiu amb les empreses en les quals s'inverteix, l'exercici responsable en els drets de vot, així com l'adhesió a nombroses iniciatives internacionals encaminades a erradicar males pràctiques corporatives o a fomentar la transparència.
    b. Així mateix, determinats sectors controvertits, com la indústria d'armaments o el sector tabaquer, estan exclosos de l'univers d'inversió del Grup.
    c. La integració de factors ASG (ambientals, socials i de bon govern) en el procés d'inversió és fonamental a l'hora de determinar la idoneïtat d'una inversió i d'avaluar quin és l'impacte social i ambiental que genera la seva activitat o model de negoci.
2) **Tendències** incorporades en les estratègies i que generen oportunitats per als partícips:
    a. Tendències demogràfiques
    b. Canvis en els patrons de consum privat
    c. Transformacions en els processos urbans
    d. Digitalització de la societat
    e.
3) **L'estil de gestió** passa per detectar actius de qualitat que permetin certa resiliència en qualsevol entorn de mercat i cicle econòmic. En aquest sentit, es valoren:
    a. Avantatges competitius que permetin mantenir posicions de lideratge
    b. Taxes de rendibilitat elevades i sostenibles
    c. Posicions financeres sòlides i solvents
    d. Predictibilitat i recurrència en ingressos i marges operatius

La metodologia d'inversió de Caixa Enginyers Gestió es basa en els aspectes següents:

- Anàlisis extrafinanceres (factors ASG)
- Inversió basada en fonamentals i allunyada del moment del mercat
- Focus en els models de negoci i els seus avantatges competitius
- Construcció de carteres seguint criteris *bottom-up*
- Elaboració d'una anàlisi pròpia per a cada posició
- Distribució sectorial diferenciada respecte a l'índex

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Així mateix, un tret característic de la inversió col·lectiva d'aquesta entitat és la gestió del risc (en especial, els riscos associats al canvi climàtic) i la inclusió de tendències seculars i disruptives en els seus fons.

Dins del programa d'activitats de Caixa Enginyers Gestió, s'hi inclou la gestió discrecional de plans de pensions, així com l'assessorament sobre inversions a contraparts elegibles. Ambdues activitats es duen a terme actualment prestant els serveis corresponents a les empreses del Grup.

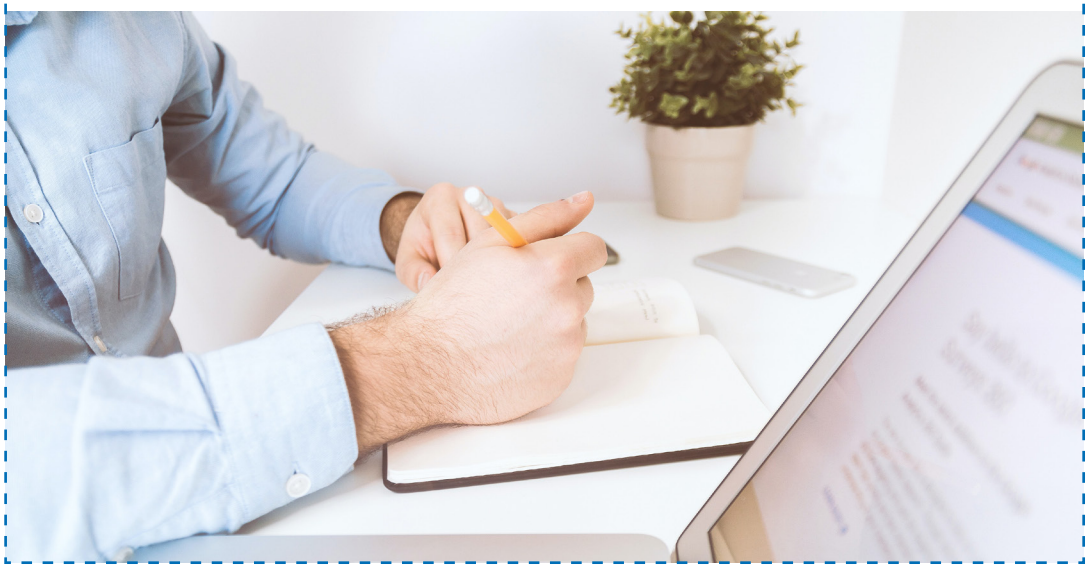
Al tancament de l'exercici 2020, el patrimoni sota gestió era de 760 milions d'euros en fons d'inversió, fet que representa un creixement del 10 % respecte a l'any anterior. El nombre total de comptes de partícips dels fons d'inversió gestionats s'ha situat en 40.281, fet que representa un increment del 14 % respecte a l'any anterior, i el nombre de partícips de fons d'inversió ha incrementat un 9 %, fins als 21.191 partícips.

Patrimoni sota gestió 2020

FONS D'INVERSIÓ 760 milions d'euros +10% vs. 2019

COMPTES DE PARTÍCIPS 40.281 +14% vs. 2019

NOMBRE DE PARTÍCIPS 21.191 +9% vs. 2019



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Informació relacionada a:

CAPÍTOL 8,' APARTAT «INVERSIÓ RESPONSABLE».

Actualment, Caixa Enginyers Gestió és la tercera gestora d'àmbit nacional amb més actius gestionats en fons d'inversió amb l'etiqueta ISR i destaca per l'aplicació del model de gestió avançat en la integració de criteris ambientals, socials i de govern corporatiu (ASG) en la selecció de companyies.

EL COMPROMÍS DEL GRUP CAIXA D'ENGINYERS AMB LA INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE (ISR)

El 2014, el Grup Caixa d'Enginyers va fer un pas més en el compromís amb l'ISR mitjançant la seva adhesió als Principis per a la Inversió Responsable de les Nacions Unides (PRI) amb l'objectiu d'impulsar la integració de criteris extrafinancers en l'anàlisi corporativa tradicional.

Actualment, Caixa Enginyers Gestió és la tercera gestora d'àmbit nacional amb més actius gestionats en fons d'inversió amb l'etiqueta ISR i destaca per l'aplicació del model de gestió avançat en la integració de criteris ambientals, socials i de govern corporatiu (ASG) en la selecció de companyies. Mostra d'això és la qualificació obtinguda en la classificació de sostenibilitat que promou l'agència Morningstar en col·laboració amb Sustainalytics, en la qual, al tancament de l'exercici 2020, fins a vuit fons de Caixa Enginyers Gestió compten amb la màxima qualificació.

L'entitat gestora de fons d'inversió manté la seva clara vocació per la inversió socialment responsable. El juny de 2019, va llançar el primer vehicle d'inversió col·lectiva amb impacte en els Objectius de Desenvolupament Sostenible, el CdE ODS Impact ISR, FI. Amb aquest fons, prop del 40 % dels actius sota gestió de la gestora tenen l'etiqueta ISR. Precisament, aquest fons ha estat premiat com una de les 100 millors idees de 2020 per ***Actualitat Econòmica*** dins de la categoria de sostenibilitat.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

NEGOCI ASSEGURADOR I PLANS DE PENSIONS

El negoci assegurador i de plans de pensions del Grup Caixa d'Enginyers atén totes les necessitats en matèria de previsió i protecció dels seus socis i sòcies.

La seva activitat s'estructura en dues societats:

- **Caixa Enginyers Vida, Companyia d'Assegurances i Gestora de Plans de Pensions,** que crea i gestiona assegurances de vida i d'estalvi, així com plans de pensions.
- **Caixa d'Enginyers, Operador de Banca-Assegurances Vinculat,** entitat que duu a terme la mediació d'assegurances generals.

Negoci assegurador i de plans de pensions

BENEFICI NET

1.857 M€

BENEFICI BRUT

2.397 M€

CONTRACTES TOTALS

59.760
(+5,3 % RESPECTE A 2019)

PLANS DE PENSIONS

17.652
(+10,6 % RESPECTE A 2019)

ASSEGURANCES DE VIDA D'ESTALVI

28.040

ASSEGURANCES DE VIDA DE RISC

14.068

PATRIMONI

618,2 M€

EN PENSIONS

338,9 M€

EN ASSEGURANCES D'ESTALVI

279,3 M€

NCREMENT EN PARTÍCIPS DE PLANS DE PENSIONS

+10,6 %
RESPECTE A 2019

CONTRACTES TOTALS

+5,3 %
RESPECTE A 2019

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CAIXA ENGINYERS VIDA, COMPANYIA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES

És l'Entitat de referència en matèria de previsió del Grup Caixa d'Enginyers. Per a això, proporciona productes i serveis específics de previsió social complementària i de protecció personal adaptats a les necessitats individuals de cada soci i sòcia amb un servei d'assessorament personalitzat.

A més, gestiona una gamma àmplia de plans de pensions perquè els socis i sòcies puguin disposar de solucions ajustades al seu perfil de risc i a l'horitzó temporal de la seva jubilació, i amb una alta qualitat de gestió, reconeguda per les principals agències de qualificació internacionals.

D'acord amb el compromís del Grup Caixa d'Enginyers de contribuir al creixement sostenible de l'economia, Caixa Enginyers Vida ha estat pionera en el mercat espanyol en el llançament de plans de pensions gestionats sota una estratègia d'inversió socialment responsable (ISR), que considera la selecció de companyies més ben posicionades en els àmbits mediambientals, socials i de bon govern.

Caixa Enginyers Vida ocupa la primera posició en la classificació per creixement d'aportacions netes respecte del patrimoni gestionat i es troba entre les tres primeres posicions en la classificació de rendibilitat en plans de pensions de l'exercici 2020, segons dades oficials d'INVERCO.

El patrimoni en plans de pensions amb estratègies ISR ha arribat a 109,3 milers d'euros, un 11,53 % de creixement respecte a 2019, i representa un 32,26 % del patrimoni gestionat en plans de pensions

.

Premi Morningstar Spain Fund Awards 2020 en la categoria de Millor Pla de Pensions Mixt

Caixa Enginyers Vida i Pensions ha estat reconeguda amb el Premi Morningstar Spain Fund Awards 2020 pel CE Climate Sustainability ISR, PP, en la categoria de Millor Pla de Pensions Mixt. Aquest pla, que inverteix el 50 % del seu patrimoni en renda variable i el 50 % restant en renda fixa, es caracteritza per invertir en companyies seleccionades a partir de criteris d'ISR, amb especial èmfasi en el respecte pel medi ambient i en el compliment dels objectius de la COP21 en matèria d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CAIXA ENGINYERS, OPERADOR DE BANCASSEGURANCES VINCULAT, SLU

Caixa d'Enginyers, Operador de Banca-Assegurances, completa l'oferta d'assegurances per als àmbits de protecció patrimonial, professional i empresarial, i proporciona cobertures i solucions adaptades a les necessitats dels socis i sòcies de Caixa d'Enginyers en cada moment. L'Entitat duu a terme aquesta funció mitjançant l'activitat de mediació d'assegurances a través de la distribució de productes de les principals companyies especialitzades del mercat.

El Grup Caixa d'Enginyers posa a la disposició dels seus socis i sòcies un model d'assessorament personalitzat i integral denominat Servei d'Assessorament en Assegurances, l'objectiu del qual és ajudar-los a efectuar una gestió global dels seus riscos assegurables i proposar-los les millors solucions, amb la garantia d'un servei personalitzat que també inclou la revisió periòdica dels seus riscos i cobertures.

A l'exercici 2020, l'Entitat ha incrementat un 5,3 % el volum de primes mediades, la qual cosa representa una cartera total de 18,4 milions d'euros en primes anuals. S'han contractat un total de 5.924 noves pòlisses a través de la xarxa d'oficines de Caixa d'Enginyers, que han representat un volum de primes de 2,4 milions d'euros. El total de pòlisses en vigor que tenen contractades els socis del Grup se situa en 49.005.

Pel que fa a la distribució de la cartera, el ram de més volum de primes és el de vida (31 %), seguit de llar (19 %), decessos (15 %), protecció de pagaments (12 %) i salut (10 %).

COOPERATIVA DE CONSUMIDORS I USUARIS DELS ENGINYERS (INGENIUM SHOPPING)

Ingenium Shopping va néixer el 2011 amb la voluntat d'oferir als socis i als seus familiars condicions econòmiques i avantatges més favorables en establiments d'una gran diversitat de sectors.

Al tancament de l'exercici 2020, Ingenium Shopping té 139 establiments adherits de sectors d'activitat molt diversos i de les marques de més prestigi que l'Entitat considera interessants per als seus socis i sòcies. El volum de compres efectuades durant aquest exercici en establiments adherits a Ingenium Shopping ha superat les 224.000 operacions, per un import superior a 8,7 milions d'euros.

Els sectors representats a Ingenium Shopping són alimentació i begudes, bellesa, electrònica i electrodomèstics, esports, esquí, floristeria i jardineria, formació, fotografia, imatge i so, informàtica, joieria i rellotgeria, joguines, llar, lleure i cultura, llibreria i papereria, mascotes, missatgeria, mobiliari i decoració, moda i complements, òptica, puericultura, restauració, sabateria, salut i cura personal, trasters i emmagatzematges i vehicle i motor.

Amb l'objectiu d'oferir serveis de qualitat als socis i sòcies per atendre totes les seves necessitats, el 2016 es va crear Ingenium Renting, que ofereix l'arrendament de vehicles a llarg termini mitjançant l'empresa Lease Plan Servicios, SA, amb els seus corresponents serveis de manteniment, assistència i assegurança, entre d'altres.

Al tancament de l'exercici 2020, Ingenium Shopping té 139 establiments adherits de sectors d'activitat molt diversos i de les marques de més prestigi que l'Entitat considera interessants per als seus socis i sòcies.

ingenium shopping (6)

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

NORBOLSA, SV

Norbolsa, SV, és l'empresa de serveis d'inversió associada al Grup Caixa d'Enginyers, en la qual Caixa d'Enginyers manté una participació del 10 %.

La van fundar les caixes d'estalvis basques el 1989. Està especialitzada en la intermediació i en serveis financers d'alt valor afegit: mercat primari de renda fixa i variable, gestió de carteres, anàlisi borsària, serveis de liquidació i custòdia, negoci corporatiu, serveis a emissors i assessorament financer.

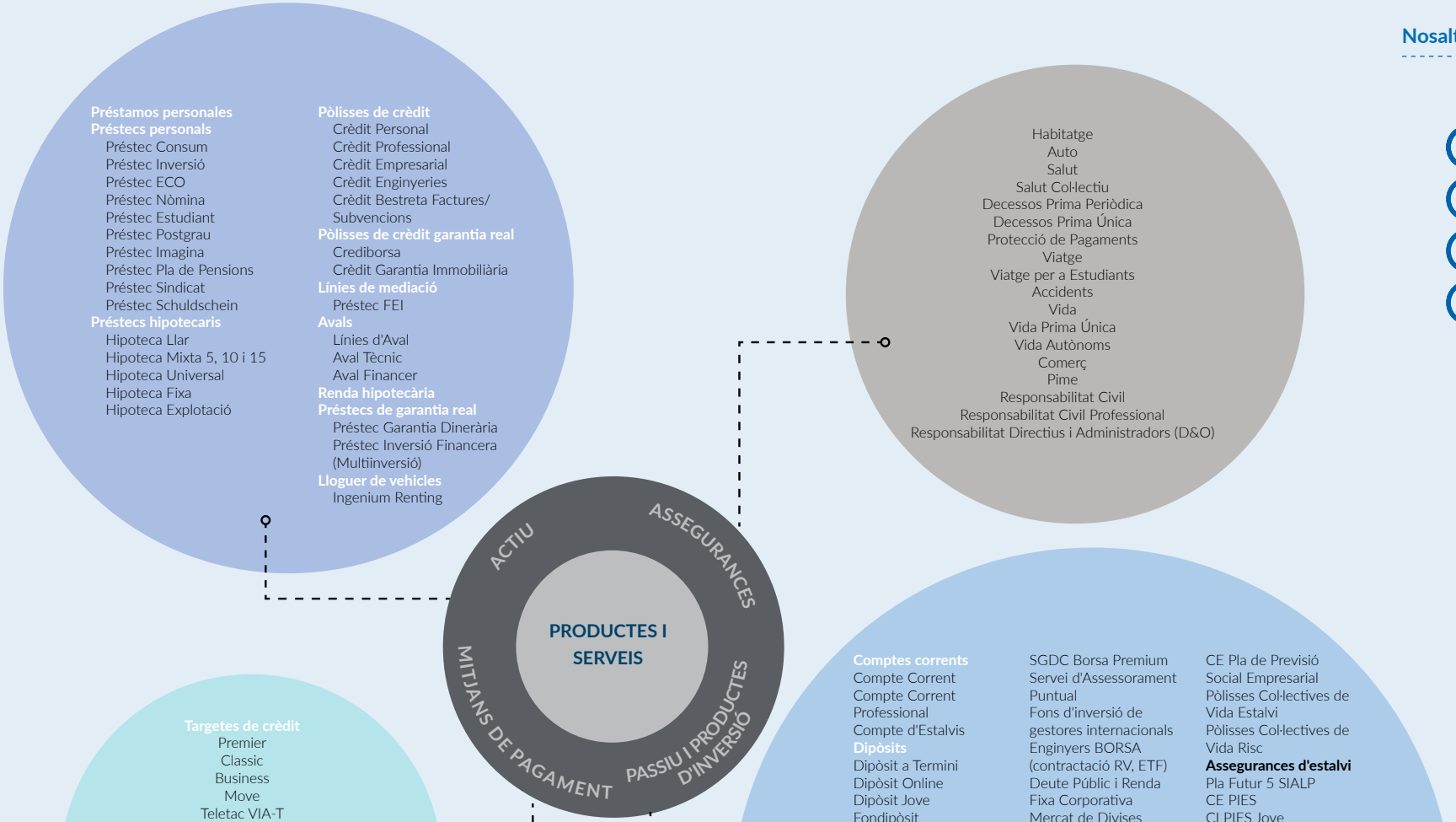
Norbolsa és una assessora financera de referència en el procés d'accés als mercats de capitals per part de les empreses i dels inversors, i les seves principals línies de negoci són la intermediació, la liquidació i la custòdia de valors, la gestió i l'assessorament de carteres institucionals, la prestació de serveis corporatius a empreses i les operacions en mercats primaris.

El seu servei d'anàlisi compta amb més de trenta anys d'experiència i amb un equip professional qualificat amb una formació financera sòlida.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

PRODUCTES I SERVEIS DEL GRUP CAIXA D'ENGINYERS



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



El mes de febrer de 2020, vam arrencar el nou pla estratègic Connecta 2023, un pla ambiciós que Caixa d'Enginyers aplicarà en els propers quatre anys, basat en la digitalització, la qualitat, el creixement i la gestió de riscos.

Estratègia 2021: pla Connecta

ANÀLISI DE L'ESTRATÈGIA DE 2020

Després de tancar un exercici històric per a Caixa d'Enginyers com va ser l'any 2019, iniciàvem el 2020 amb la convicció de continuar avançant com a Entitat creixent tant en nombre de socis i sòcies i en implantació territorial com en productes i serveis. El mes de febrer de 2020, vam arrencar el nou pla estratègic Connecta 2023, un pla ambiciós que Caixa d'Enginyers aplicarà en els propers quatre anys, basat en la digitalització, la qualitat, el creixement i la gestió de riscos.

Només un mes després, el context econòmic i social va fer un gir de 180 graus i va canviar les prioritats estratègiques que Caixa d'Enginyers s'havia fixat per a l'exercici 2020. En conseqüència, l'enfocament d'aquestes prioritats respecte als serveis va ser el següent:

1. L'objectiu era **subministrar el màxim volum de finançament i liquiditat als socis** i adherir-nos a les diferents iniciatives de suport públic a través de l'ICO i de les societats de garantia recíproca en aquelles comunitats autònomes on l'Entitat té presència, **així com a les moratòries creditícies, i avançar el pagament de les prestacions d'atur i pensions. També es van emprendre millores en la bestreta de nòmines i l'exempció de costos per als TPV d'aquells comerços que van estar tancats durant el confinament.** Totes aquestes mesures han estat àmpliament utilitzades pels socis i sòcies, ja que hem registrat un creixement del 96 % de la nova concessió creditícia en empreses en general i d'un 106 % en les pimes, per un import global de prop de 350 milions d'euros i 105 milions d'euros, respectivament, al llarg de l'exercici.

2. En l'àmbit de la gestió patrimonial i de l'estalvi previsió, cal remarcar que el fort posicionament del Grup en la **inversió socialment responsable i la gestió a partir de criteris també extrafinancers ASG,** és a dir, la selecció d'empreses i actius seguint criteris d'excel·lència respecte a sostenibilitat, criteris socials i de governança, ha permès als socis i sòcies gaudir de les excel·lents rendibilitats que els vehicles de Caixa d'Enginyers han assolit. Aquestes rendibilitats no només han estat **reconegudes per les qualificacions de les principals agències d'anàlisi de fons d'inversió i plans de pensions,** sinó també per un **gir en les preferències dels inversors,** que han derivat cap a aquest model de gestió d'inversions de Caixa d'Enginyers.

D'altra banda, un altre dels reptes assumits va ser el relatiu al reforçament de la interacció amb els socis amb els objectius següents: incrementar el nombre i l'abast de les interaccions proactives; **augmentar l'abast de l'anàlisi de dades dels socis; reduir els temps de resposta a les sol·licituds; i reduir els costos i els processos administratius de servei.**

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

	PNF: Acció dirigida de contacte proactiu amb el soci	Correus rebuts	Trucades	Visites concertades a oficines	Visites externes	Total activitats gestionades
2020	61.553	58.084	73.504	38.743	2.132	234.016
2019	45.886	28.319	50.027	67.043	3.827	149.216
% Var.	34,14 %	105,11 %	16,93 %	42,21 %	44,29 %	56,83 %



La valoració que els socis han fet de l'Entitat el 2020 reflecteix un increment de la satisfacció en 0,05 punts, gràcies al qual s'ha assolit la nota de 8,28.

Els resultats obtinguts han estat rellevants en els diferents àmbits, tenint en compte que la interacció amb els socis ha crescut en un 56 % durant l'exercici. D**estaquen les accions proactives a partir de l'anàlisi de necessitats detectades utilitzant models de propensió i adequació.**

Respecte a la resposta de les sol·licituds rebudes, a causa de les mesures de prevenció de contagi, la segregació dels equips d'atenció i l'ajust en els horaris de servei, així com del molt important creixement del nombre de trucades rebudes, no s'ha aconseguit millorar la qualitat de resposta fins al final de l'exercici, malgrat haver reforçat els equips professionals, haver incorporat nous canals de comunicació i haver acomodat part de l'equip de serveis digitals al soci en un nou centre corporatiu al carrer Alí Bei de Barcelona. No obstant això, les sol·licituds rebudes han estat objecte de **millores tecnològiques i de processos de comunicació, que han permès absorbir la demanda més gran de servei requerida per part dels socis i sòcies.**

Quant a les despeses d'explotació, cal destacar l'esforç en la seva contenció i s'han mantingut en el mateix nivell que el 2019, malgrat l'important creixement del volum de negoci, les **noves despeses derivades de l'adaptació al context COVID-19 i l'obertura de dues noves oficines i un nou centre operatiu.**

La valoració que els socis han fet de l'Entitat el 2020 reflecteix un increment de la satisfacció en 0,05 punts, gràcies al qual s'ha assolit la nota de 8,28. Destaquen les millores en la fidelitat i en la recomanació de 0,14 punts i 0,12 punts, respectivament, cosa que situa les valoracions en el 8,91 i 8,63, respectivament. Així mateix, **millora el *Net Promoter Score* o índex de recomanació, que ha crescut en 3 punts percentuals i s'ha situat en el 52,9 % com a resultat d'un 61,4 % dels socis que recomanen l'Entitat i només un 8,5 % de detractors.** Aquestes qualificacions són un estímul per a Caixa d'Enginyers per millorar-ne la satisfacció i suposen una comparació positiva respecte a les entitats financeres més ben valorades a escala internacional.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

ESTRATÈGIA PER A L'EXERCICI 2021

Els **objectius globals** se situen en un escenari de recuperació lenta de l'activitat econòmica i consisteixen a mantenir els indicadors de solvència, liquiditat i rendibilitat, així com de qualitat dels actius i eficiència, d'acord amb les cotes assolides el 2020, de manera que les capacitats de creixement de l'Entitat no es vegin limitades en escenaris de creixement més intensos una vegada que se superi la fase actual de pandèmia.

Caixa d'Enginyers considera l'exercici 2021 com un **any clau i de canvi en el cicle econòmic,** que requerirà una adaptació substancial i complementària a la iniciada el 2020 en l'enfocament de gestió i de proposta de servei. A partir de l'èxit en l'adaptació a la sobtada irrupció de la COVID-19, que ja s'ha explicat en els apartats precedents, el 2021 es visualitza amb unes expectatives de forta recuperació, que pot ser asimètricament i geogràficament diferencial entre territoris. A més, malgrat les actuacions dels poders públics i l'aparició de les vacunes, els riscos d'una tercera o quarta onada, més profunda que l'esperada, afegeixen incertesa en el moment en què la recuperació prengui protagonisme.

És evident que les polítiques econòmiques implementades arreu del món, en especial les monetàries, han esdevingut rellevants per l'esperada recuperació. No obstant això, també estan creant una distorsió en els preus i el valor dels actius tant financers com crediticis. Si bé és cert que aquestes polítiques són necessàries en l'actual context, també suposen per a Caixa d'Enginyers una exigència de prudència, ja que els mecanismes de mercat s'han distorsionat per les àmplies mesures de garanties, l'esforç fiscal i la injecció monetària. Així, doncs, cal valorar aquests fets des d'una perspectiva prudencial, amb gran cautela, i combinar-la amb el suport imprescindible que l'Entitat ha de donar als socis i sòcies en matèria creditícia i de gestió patrimonial.

D'altra banda, és innegable l'esforç que caldrà **mantenir en l'àmbit de la digitalització. S'hauran d'incorporar tècniques avançades de gestió** de dades que permetin gestionar els riscos, no evidents actualment, però subjacents, els quals, vist el context disruptiu i incert en el qual ens trobem, s'hauran de tenir en consideració per tal de preservar no només el servei als socis, sinó també l'eficiència operativa i financera, així com la preservació del capital de l'Entitat.

Les bases de treball en aquest context per a l'exercici 2021 són les següents:

1. Monitoratge i preservació de les variables clau de l'Entitat, atesos els nivells elevats de solvència, liquiditat i qualitat dels actius.

2. Manteniment d'un procés intens de creixement de socis i negoci, malgrat el context de dificultat que ha afegit la crisi pandèmica.

3. Adaptació del model de servei als socis a la digitalització, de manera que permeti continuar impulsant el creixement de la interacció amb els socis, amb el benefici de proximitat que representa, i que suposi una millora de les capacitats d'assessorament i personalització, que és el centre de la proposta de valor de l'Entitat en el context de la digitalització.

4. Recerca de la millora en les mètriques d'eficiència financera i operativa mitjançant l'adopció de noves metodologies de treball, incloent-hi la robotització, la intel·ligència artificial i la millora dels processos operatius.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Model de negoci

El model de negoci de Caixa d'Enginyers ha mostrat una fortalesa destacable en el context de la COVID-19 si considerem les circumstàncies següents:

1. **La capacitat per generar capital de primera qualitat,** tant pel que fa a l'ampliació de capital efectuada el 2019 com a través del compte de resultats, que registra una evolució clarament diferencial en relació amb el sector bancari tradicional.
1. **Un fort creixement de la base social,** gràcies al molt alt nivell de recomanació del qual l'Entitat és objecte, amb un indicador del Net Promoter Score que se situa molt per sobre del que registra el sector bancari del nostre país i equivalent al d'entitats de referència a escala mundial.
1. **Un nivell d'actius deteriorats substancialment més baix** que els comparables del sector a l'estat i una política de provisions d'actius deteriorats molt intensiva en esforç econòmic.
1. **Unes capacitats d'adaptació a contextos complexos acreditades al llarg de la història recent** —la crisi financera i la COVID-19 com les més destacables—, que estan reforçades per la no existència d'un legacy que s'hagi de reestructurar, en especial:
    a. Un model de distribució basat en l'existència d'una xarxa omnicanal altament efectiva en la qual la creixent xarxa d'oficines està no només molt optimitzada, sinó també adaptada a les noves metodologies de relació presencial.
    b. Una base tecnològica construïda durant els últims deu anys que permet afrontar la digitalització amb garanties d'èxit i sense requerir un esforç econòmic inabastable.
    c. Un equip professional format i altament qualificat, amb experiència contrastada i compromès amb la missió cooperativa de l'Entitat.

Reptes

Els reptes per a 2021 se centren en diferents aspectes

1. **Continuar guanyant proximitat amb els socis i sòcies aprofitant les capacitats digitals:**
    a. Reforçar els canals digitals de servei i, alhora, personalitzar la relació amb un professional de Caixa d'Enginyers sempre pròxim.
    b. Incrementar en un 15 % l'activitat proactiva amb els socis i sòcies per tots els canals fins a arribar a les cinc-centes mil interaccions.
    c. Augmentar en un 15 % la carterització Agile dels socis de banca especialitzada (personal, prèmium i d'empreses).
2. **Focalitzar l'esforç creditici per donar suport als projectes dels socis amb l'increment de la concessió creditícia** d'un 25 % respecte a 2020 i amb el reforç de l'activitat orientada a les empreses, donant continuïtat a l'estratègia corporativa de diversificació de les seves activitats.
3. **Mantenir la inversió en tecnologia per continuar adaptant l'Entitat tant al context de creixement i de digitalització** com a les creixents exigències reguladores i a les demandes de servei dels socis i sòcies, assolint un volum de 8 milions d'euros.
4. **Mantenir una gestió exigent dels riscos, que avaluï constantment els riscos bancaris tradicionals, la liquiditat i la qualitat dels actius,** i que mantingui la ràtio de dubtosos de 2021 entorn del 3 % i un nivell de cobertura mínim del 50 % de l'exposició, incloent-hi una gestió proactiva dels riscos climàtics de les diferents exposicions creditícies i d'inversions de l'Entitat.
5. **Generar impacte positiu per a la societat reforçant els criteris socials i de sostenibilitat,** basats en una governança alineada amb les millors pràctiques cooperatives i exigibles per als supervisors financers, i aportant, addicionalment, mètriques d'impacte de les inversions dels socis a través dels vehicles de l'Entitat.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Finalment, i a mode de síntesi, es plantegen els indicadors claus per al 2021, així com el seu objectiu.

Indicadors claus per al 2021

SATISFACCIÓ DEL SOCI

superior al 8,25

NET PROMOTER SCORE

superior al 50 %

SOLVÈNCIA CET1

superior al 14,50 %

MOROSITAT

inferior a 3,20 %

RÀTIO DE COBERTURA

superior al 50 %

LIQUIDITAT LCR

>200 %

VOLUM DE NEGOCI

superior a 8.500 M€

ROE

>5,25 %

EFICIÈNCIA

al voltant del 79 %*

* Recollint els impactes de la COVID-19

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Caixa d'Enginyers Connecta 2023

Pla Estratègic Connecta 2023

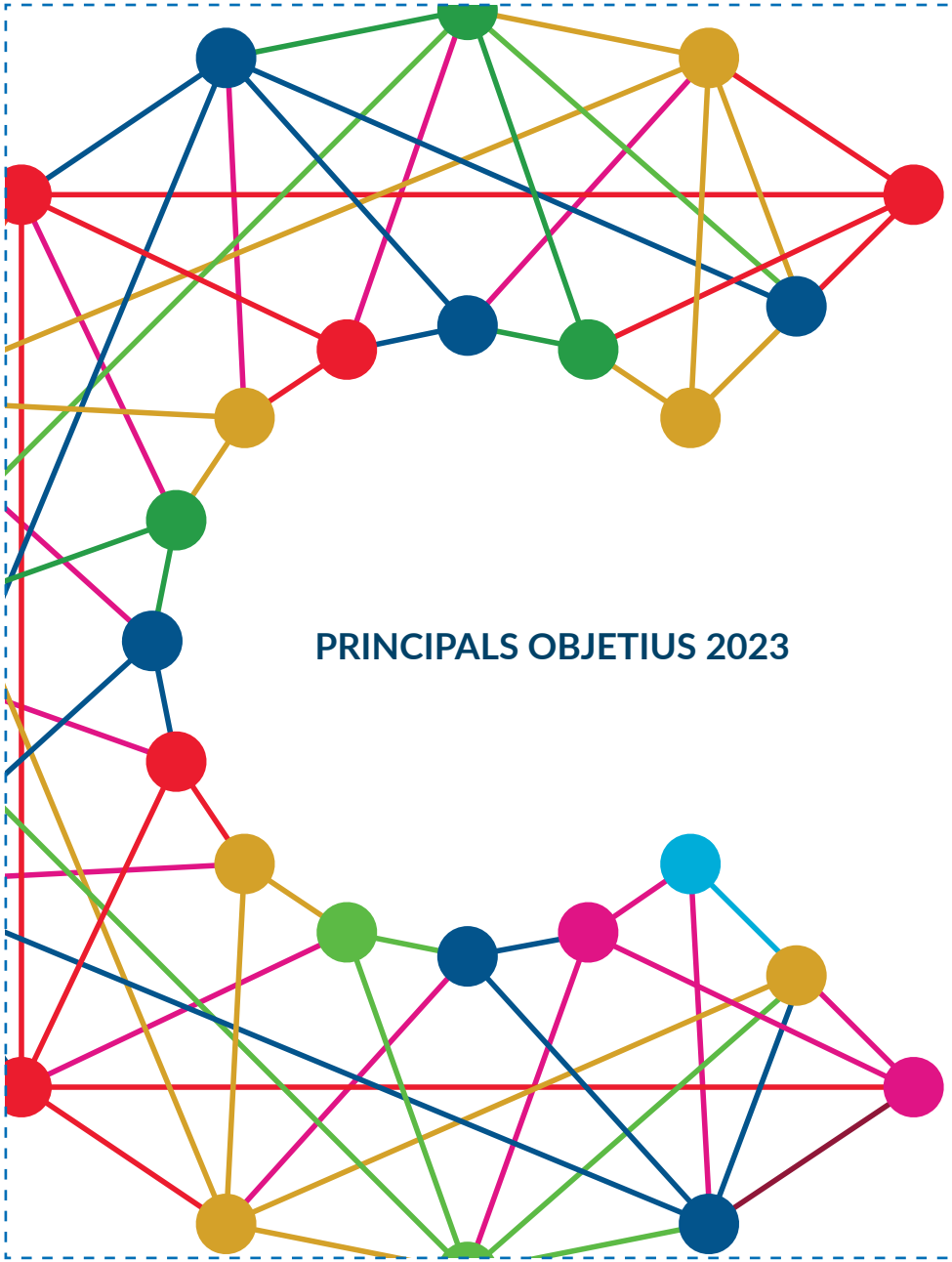
SOM UNA COOPERATIVA DIFERENT, COHERENT I COMPROMESA QUE CONNECTA AMB LES PERSONES.

Llançament de Connecta 2020-2023 el febrer de 2020, un pla estratègic que dona el relleu al pla Impulsa 2016-2019.

PILARS ESTRATÈGICS

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Potenciació de l'ADN original del Grup Caixa d'Enginyers	Creixement de la cooperativa i del retorn a la societat	Assessorament integral i proper al soci	Foment de la vinculació cooperativa	Impulsar les empreses del Grup	Organització preparada per als reptes del futur	Operacions més eficients i escalables i funcions corporatives que aportin valor	Presa de decisions a partir de les dades	Finançament de la transició cap a una economia neutra en CO_2

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



PRINCIPALS OBJETIUS 2023

FINANCERS

- Volum de negoci: **>10 mMM€**
- Volum de negoci per empleat: **>18 MM€**
- ROE: **>8 %**
- Nombre de socis: **250.000**
- Ràtio CET1: **>14,5 %**
- Ràtio d'eficiència: **69,28 %**
- Ràtio de morositat: **primer quartil del sector**

SOCIALS

- NPS: **>55 %**
- Índex de satisfacció: **8,75**
- Socis digitals: **80 %**
- Compromís amb la societat: **8,5**
- Valor social: **x5**
- Patrimoni sota gestió ISR: **50 %**
- Diversitat de gènere: **45 %**

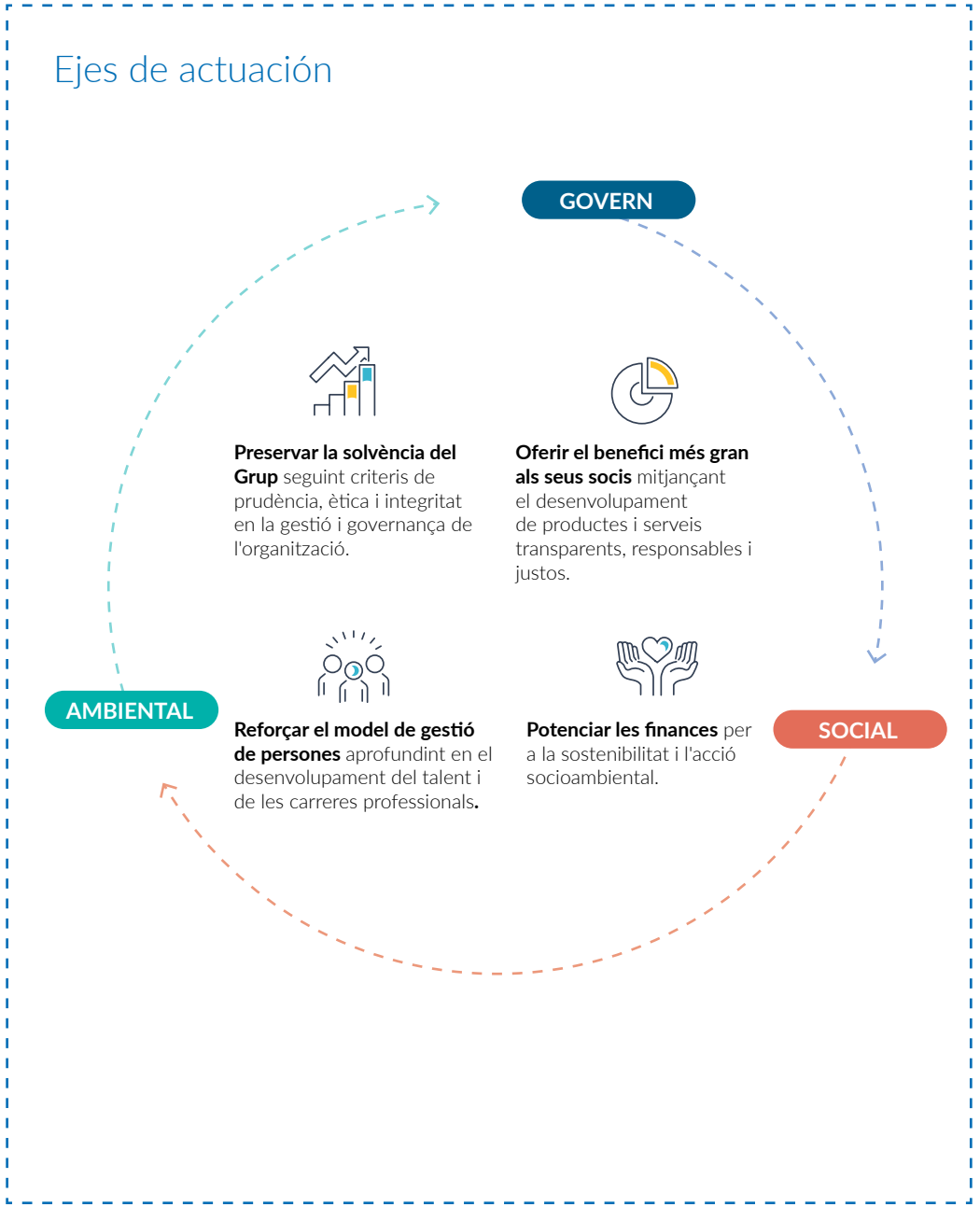
SOSTENIBILITAT

- Mobilitzar **500 milions d'euros** en inversió i finançament de la sostenibilitat
- Reduir en un **20 % les emissions** de CO_2 que genera el Grup
- Alinear l'activitat amb els **Principis d'Inversió i Banca Responsable** de les Nacions Unides

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS

El pla de sostenibilitat del Grup Caixa d'Enginyers es basa en aquests tres pilars.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Per a això, el pla engloba set àmbits que impliquen tota l'organització de forma transversal.

RESPONSABILITAT SOCIAL EN EL GRUP CAIXA D'ENGINYERS

PRUDÈNCIA I GESTIÓ DEL RISC	El model de gestió del risc està basat en la sostenibilitat, la qualitat en la gestió, la responsabilitat, el seguiment, el compromís i la independència.
ÈTICA I INTEGRITAT	L'activitat de l'Entitat es regeix pels valors, els principis i les normes d'actuació que es recullen en el seu Codi Ètic, que promou que les tasques professionals es desenvolupin sota criteris d'honestedat, integritat, excel·lència, responsabilitat, transparència i inversió responsable, sostenible i d'impacte.
RESPONSABILITAT DE LA INVERSIÓ I EL FINANÇAMENT	La política de finançament i inversió del Grup Caixa d'Enginyers integra criteris de drets humans, laborals i socials, així com de respecte al medi ambient. Les esmentades inversions exclouen els fabricants d'armes, d'explosius o de vehicles militars, els fabricants de components específics per a la indústria militar (amb >10 % dels ingressos procedents d'aquesta activitat), els fabricants de tabac i les empreses de jocs d'atzar.
SERVEI AL SOCI	El model cooperatiu i socialment responsable del Grup Caixa d'Enginyers posa els socis i sòcies en el centre de l'activitat amb l'objectiu de proporcionar-los solucions completes adaptades a les seves necessitats i basades en la qualitat del servei, l'atenció, l'assessorament i la proximitat.
POLÍTICA DE PERSONAL	El Grup Caixa d'Enginyers és un ocupador de qualitat, i un dels seus principals compromisos se centra en la formació i el desenvolupament dels seus professionals. La igualtat d'oportunitats és un dels principis de l'organització i treballa per assegurar-la en tots els àmbits.
SOSTENIBILITAT I MEDI AMBIENT	El Grup Caixa d'Enginyers promou la inversió socialment responsable (ISR), que fomenta la sostenibilitat de l'economia i contribueix a protegir el medi ambient. L'Entitat impulsa iniciatives per millorar l'ecoeficiència de l'organització i preserva el medi ambient mitjançant accions de sensibilització i mitigació dels efectes del canvi climàtic.
ACCIÓ SOCIAL	L'Entitat canalitza el seu compromís amb la societat a través de la Fundació Caixa d'Enginyers, que destina els seus recursos a millorar la qualitat de vida i el benestar de les persones, a facilitar la reinserció social i laboral, a protegir el medi natural i a fomentar la innovació, la formació i l'excel·lència professional.

En aquesta mateixa línia s'emmarca el pla Horitzó Sostenible 2023 de l'Entitat, centrat en tres eixos d'actuació: l'àrea de les finances, la gestió responsable i sostenible de l'Entitat i l'establiment de diverses aliances per treballar per la sostenibilitat. Cada una d'aquestes àrees compta amb metes específiques per assolir en l'horitzó de 2023.

Informació relacionada a:

CAPÍTOL 9, APARTAT «COMPROMÍS MEDIAMBIENTAL»

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Les finances de la sostenibilitat se situen en el centre de l'estratègia del Grup, ja que, des de la perspectiva de la banca cooperativa, incorporen el doble prisma pel qual el Grup Caixa d'Enginyers desenvolupa la seva funció: social i mercantil.

OBJECTIUS DE DESENVOLUPAMENT SOSTENIBLE (ODS)

L'últim trimestre de l'exercici 2018, el Grup Caixa d'Enginyers va firmar la seva adhesió al **Pacte Mundial de les Nacions Unides,** que té com a objectiu principal promoure la incorporació dels deu principis de sostenibilitat en els àmbits dels drets humans, el medi ambient, les normes laborals i la lluita contra la corrupció en les activitats empresarials de tot el món, així com canalitzar accions que ajudin a assolir els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS).

Els ODS suposen, per primera vegada, la mostra del compromís de les organitzacions a escala mundial per promoure accions que contribueixin al seu compliment i a mesurar el seu impacte en la societat.

Les finances de la sostenibilitat se situen en el centre de l'estratègia del Grup, ja que, des de la perspectiva de la banca cooperativa, incorporen el doble prisma pel qual el Grup Caixa d'Enginyers desenvolupa la seva funció: social i mercantil.

Implementació

D'acord amb la nostra estratègia de sostenibilitat, el 2019 continuem avançant en els tres ODS que estan alineats amb els objectius estratègics de l'Entitat i sobre els quals té una capacitat més gran d'impacte, seguint la guia SDG Compass, que van desenvolupar conjuntament la Global Reporting Initiative (GRI), el Pacte Global de les Nacions Unides i el World Business Council for Sustainable Development (WBCSD).

Aquests tres ODS són treball decent i creixement econòmic (ODS 8); indústria, innovació i infraestructura (ODS 9); i acció pel clima (ODS 13).

Tot seguit, es mostra com ha contribuït el Grup Caixa d'Enginyers el 2020 a cada un dels tres ODS identificats com a prioritaris, les mètriques utilitzades per monitorar aquesta contribució i exemples de projectes que l'Entitat ha dut a terme.



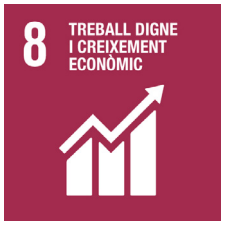
UN GLOBAL COMPACT

RECOLZEM EL PACTE MUNDIAL

Aquesta és la nostra **Comunicació sobre el Progrés** en l'aplicació dels Principis del **Pacte Mundial de les Nacions Unides.**

Agraïm qualsevol comentari sobre el seu contingut.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



ODS 8. TREBALL DECENT I CREIXEMENT ECONÒMIC

8.1. Contribució al creixement econòmic per càpita i al PIB d'Espanya.

- • El resultat abans d'impostos del Grup ha ascendit a 12,5 milions d'euros.
- S'ha complert amb el compromís fiscal de l'Entitat a través dels tributs i les càrregues pagades, que han ascendit a 12,8 milions d'euros.

8.3. Promoure polítiques orientades al desenvolupament que donin suport a les activitats productives, a la creació de llocs de treball decents, a l'emprenedoria, a la creativitat i a la innovació, i fomentar la formalització i el creixement de les microempreses i les pimes, fins i tot mitjançant l'accés a serveis financers.

- L'Entitat ha comprat als seus proveïdors per un valor de 32.093.869 euros, dels quals 12.691.493,03 euros han estat a proveïdors locals.
- El 39,54 % dels proveïdors del Grup són locals (amb seu central a Catalunya).
- S'ha concedit finançament a grans empreses, a pimes i a l'Administració pública per un total de 348 milions d'euros.
- S'ha donat accés a finançament a més de 660 empreses i professionals.
- 100 startups han participat en el Premi Emprenedoria, que promou la Fundació Caixa d'Enginyers.

8.5. Fins a 2030, aconseguir l'ocupació plena i productiva i el treball decent per a totes les dones i els homes, inclosos els joves i les persones amb discapacitat, així com la igualtat en la remuneració per treball d'igual valor.

- El 97 % de la plantilla del Grup Caixa d'Enginyers manté una relació laboral a través de contractes indefinits.
- L'Entitat integra en la seva organització professionals amb diferents graus de discapacitat.
- S'han impartit més de 26.376 hores de formació a l'equip.
- El Grup contracta proveïdors amb un fort component social que donen ocupació a col·lectius vulnerables.

8.6. El 2020, reduir considerablement la proporció de joves desocupats i que no cursen estudis ni reben capacitació.

- El 2020, les noves incorporacions de menors de 30 anys han suposat el 55 %.
- L'Entitat ha atorgat préstecs d'estudis en condicions avantatjoses per valor de més d'1,3 milions d'euros.
- S'han concedit beques, premis d'estudis i formació a més de 490 joves.
- El Grup compta amb acords de col·laboració de suport a estudiants amb les principals universitats d'Espanya (Universitat Politècnica de Catalunya, Universitat Autònoma de Barcelona, Universitat de Barcelona, Universidad Politécnica de Madrid, Universitat Politècnica de València, Universidad de Sevilla, Universitat d'Alacant...).
- Gràcies al Premi Idees Innovadores de la Fundació, 140 propostes emprenedores han optat a transformar la seva idea de negoci en una empresa real.

8.8. Protegir els drets laborals i promoure un entorn de treball segur i sense riscos per a tots els treballadors.

- Els professionals del Grup compten amb una cobertura d'assegurança mèdica privada i cobertures avantatjoses per als seus familiars.
- L'Entitat posa a la disposició dels professionals que ho desitgin ajuts per fer exercici físic en centres d'esport concertats.
- Donem suport a l'educació de les famílies dels professionals del Grup Caixa d'Enginyers amb ajuts per a estudis dels fills fins a 25 anys.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

ODS 9. INDÚSTRIA, INNOVACIÓ I INFRAESTRUCTURA

9.2. Promoure una industrialització inclusiva i sostenible el 2030.

- El 20% del finançament s'ha concedit a pimes i a professionals.
- El Grup Caixa d'Enginyers distribueix productes per promoure la industrialització sostenible (Préstec ECO Professional).
- L'Entitat és signant dels Principis per a la Inversió Responsable des de l'any 2014.
- Ens regim per criteris d'exclusió d'inversió i evitem els sectors menys sostenibles i inclusius.
- L'Entitat utilitza criteris d'inversió tenint en compte factors ambientals, socials i de governança (ASG).
- Hem incorporat en les polítiques creditícies de l'Entitat polítiques d'exclusió de determinades activitats.

9.4. Fins a 2030, modernitzar la infraestructura i reconvertir les indústries perquè siguin sostenibles utilitzant els recursos amb més eficàcia i promovent l'adopció de tecnologies i processos industrials nets i ambientalment racionals, així com aconseguir que tots els països prenguin mesures d'acord amb les seves capacitats.

- Hem canalitzat més de 256 milions d'euros en inversió cap a sectors que promouen la indústria sostenible i la innovació.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



ODS 13. ACCIÓ PEL CLIMA

13.2. Incorporar mesures relatives al canvi climàtic en les polítiques i estratègies.

- El Grup Caixa d'Enginyers ha canalitzat més de 150 milions d'euros d'inversió cap a sectors que estan prenent mesures per reduir les seves emissions de CO2 i els efectes del canvi climàtic.
- El Grup ha concedit crèdit a empreses i a particulars per finançar els seus projectes d'eficiència energètica per un valor total d'1,2 milions d'euros.
- La política d'inversió creditícia del Grup estableix entre els seus objectius el desenvolupament de productes, metodologies de mesurament i criteris de concessió que facilitin la reducció d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle i la transició cap a una economia sense emissions.
- Les carteres de Caixa d'Enginyers estan alineades amb l'Acord de París. Les inversions se centren en companyies que mitiguen l'impacte del canvi climàtic gràcies a la producció d'energia neta, fet que contribueix a mitigar el risc de transició i, en conseqüència, l'impacte en el risc de mercat en les carteres d'inversions financeres derivat de la transició climàtica.
- L'Entitat ha compensat el 100 % de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle que no s'han pogut evitar.
- Hem reduït en un 24 % el nostre consum de paper.
- Hem incorporat el risc climàtic en els models de gestió del risc.
- El 69 % dels socis i sòcies operen a través dels canals en línia del Grup, un 8,7 % més respecte a l'exercici anterior, per la qual cosa s'han evitat desplaçaments a les oficines i s'ha contribuït a reduir l'ús de paper.
- L'Entitat ha reduït el seu consum d'aigua en un 42 %.
- Som membres de la plataforma Climate Action 100+ per promoure el diàleg amb les organitzacions que generen més impactes negatius en el medi ambient.
- El Grup continua efectuant la recollida selectiva dels residus en els centres de treball.

13.3. Millorar l'educació, la sensibilització i la capacitat humana i institucional respecte de la mitigació del canvi climàtic, l'adaptació a aquest canvi, la reducció dels seus efectes i l'alerta primerenca.

- El Grup Caixa d'Enginyers ha alineat la seva estratègia amb l'Acord de París per no arribar a un increment de la temperatura de més d'1,5 graus.
- L'Entitat manté el seu compromís destinant un 11 % de la inversió de la Fundació Caixa d'Enginyers a projectes de sensibilització i protecció del medi ambient.
- El Grup treballa per millorar la seva eficiència energètica a través de sistemes centralitzats per climatitzar les seves oficines.
- També treballa per reduir la petjada de carboni de les organitzacions i persones físiques gràcies als seus productes (Préstec ECO).



05

Governança, ètica i integritat

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

El Grup Caixa d'Enginyers té el ferm compromís d'enfortir les seves activitats inspirant-se en els valors d'ètica, transparència i bon govern, amb la finalitat de generar informació de qualitat per als seus grups d'interès, crear criteris de conducta per a tots els seus integrants i consolidar un model de negoci sostenible, sempre sota el màxim respecte i compliment dels drets humans.

Per aquesta raó, el Grup Caixa d'Enginyers es regeix pel Codi Ètic, que reflecteix els seus principis i valors, en concordança amb el respecte als drets humans. El Codi Ètic està a la disposició de tots els grups d'interès i s'exigeix la seva aplicació tant als empleats com als professionals que col·laboren amb l'Entitat.



Els òrgans de govern que exerceixen funcions de control i gestió són l'Assemblea General, el Consell Rector i la Comissió Executiva.

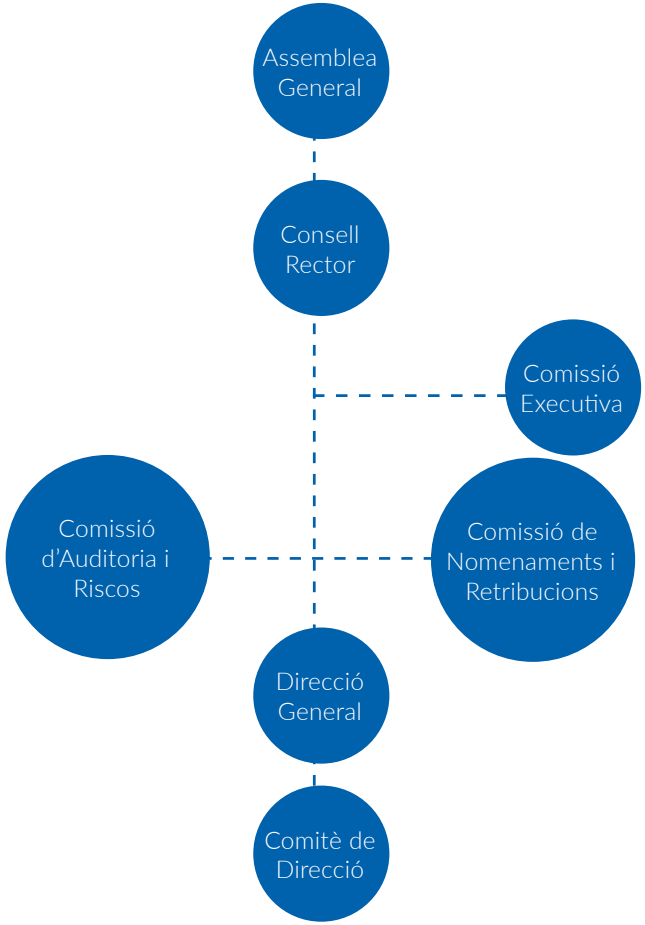
Organigrama corporatiu

L'estructura organitzativa del Grup Caixa d'Enginyers té per objectiu la col·laboració entre totes les àrees que formen el Grup, principalment per oferir als socis i sòcies propostes personalitzades, transversals, transparents i de qualitat.

Els òrgans socials i de govern són **l'Assemblea General** i el **Consell Rector,** i, per delegació d'aquest últim, la **Comissió Executiva.** Al seu torn, el Consell rep el suport de dues comissions assessores i de supervisió: la **Comissió d'Auditoria i Riscos** i **la Comissió de Nomenaments i Retribucions,** que afavoreixen el control i la democràcia interna del Grup Caixa d'Enginyers.

Els òrgans de govern que exerceixen funcions de control i gestió són l'Assemblea General, el Consell Rector i la Comissió Executiva.

La **Direcció d'Auditoria Interna de l'Entitat** depèn directament de la Comissió d'Auditoria i Riscos, la qual també reporta directament, per afavorir la independència i l'objectivitat en les tasques de supervisió, en línia amb les millors pràctiques acceptades. A aquesta comissió també reporta directament la **Sub-direcció General de l'Àrea de Gestió Global del Risc.** La **Direcció General** depèn del Consell Rector i participa en el control i la gestió de l'organització, funcions que queden recollides en els seus Estatuts. El **Comitè de Direcció** depèn de la Direcció General i actua com a òrgan de govern intern de gestió i control del Grup.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Òrgans de govern

102-30, 102-15 Tot seguit, es descriuen les funcions principals dels màxims òrgans de govern, gestió i control anteriorment indicats.

ASSEMBLEA GENERAL

És l'òrgan suprem d'expressió de la voluntat social de Caixa d'Enginyers. La integren els socis i sòcies o els seus representants i té facultat per debatre sobre assumptes d'interès comú i prendre decisions referents a la política general de l'Entitat. El seu funcionament i les seves facultats queden recollits en els Estatuts.

CONSELL RECTOR

El Consell Rector és el principal òrgan d'administració, responsable del govern, la gestió i la representació de l'Entitat. S'encarrega de l'alta gestió, la supervisió dels directius i la representació de la societat cooperativa.

Les seves facultats representatives s'estenen a tots els actes relacionats amb les activitats que integren l'objecte social. És competent per establir les directrius generals d'actuació i per exercir les facultats que no estiguin reservades per llei, o pels Estatuts, a altres òrgans socials. La seva actuació es duu a terme amb subjecció a la llei, als Estatuts i a la política general que fixa l'Assemblea General.

El Consell, en relació amb l'Assemblea General, desenvolupa funcions rellevants com són:

- La representació legal de l'Entitat
- La convocatòria de sessions de l'Assemblea
- La vigilància, l'execució i el seguiment del compliment dels acords societaris

El Consell es reuneix tantes vegades com calgui per a la bona execució de les seves funcions; com a mínim, sis vegades l'any.

Formen el Consell tretze membres, dotze dels quals elegeix l'Assemblea General d'entre els socis i sòcies. El membre restant és el conseller laboral, que s'elegeix entre els empleats de l'Entitat.

El Consell es reuneix tantes vegades com calgui per a la bona execució de les seves funcions; com a mínim, sis vegades l'any.

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
José Oriol Sala Arlandis*	President	No executiu
Manuel Bertran Mariné* (vicepresidente)	Vicepresident	Independent
Félix Masjuan Teixidó	Secretari	Independent
David Parcerisas Vázquez*	Vocal núm. 1	Independent
Pedro A. Hernández del Santo	Vocal núm.2	Independent
Pedro Marín Giménez	Vocal núm. 3	Independent
Jaime Roure Pagès	Vocal núm. 4	Independent
José María Pera Abadía*	Vocal núm. 5	Independent
August Bou Camps	Vocal núm. 6	Independent
Carme Botifoll Alegre	Vocal núm. 7	Independent
Josep M. Muixí Comellas	Vocal núm. 8	Independent
Antonio Santamans Olivé	Vocal núm. 9	Independent
Ignasi Vinuesa Gimeno	Vocal núm. 10	Conseller laboral

* Conseller fins al 26 de novembre de 2020. Es manté en el càrrec tot esperant que el Banc d'Espanya aprovi el nomenament dels nous consellers elegits en l'Assemblea General Extraordinària de l'Entitat.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

COMISSIÓ EXECUTIVA

És un òrgan delegat del Consell Rector. Aquesta comissió exerceix determinades facultats que delega el Consell respecte a la gestió i l'administració de l'Entitat, que consten recollides en el Reglament intern de funcionament del Consell. La Comissió Executiva es reuneix un mínim d'onze vegades l'any. El Consell Rector manté sempre la seva competència en les facultats delegades i és responsable davant de l'Entitat, els socis, els creditors i tercers de la gestió que duu a terme la Comissió Executiva.

Comissions assessores i de supervisió

La Comissió d'Auditoria i Riscos i la Comissió de Nomenaments i Retribucions són òrgans delegats del Consell Rector i tenen una funció assessora i de supervisió. Afavoreixen el control i la democràcia interna del Grup Caixa d'Enginyers.

Cada comissió té un reglament intern de funcionament aprovat pel Consell Rector, que recull les seves funcions, responsabilitats, atribucions i obligacions.

.COMISSIÓ D'AUDITORIA I RISCOS

Desenvolupa funcions d'assessorament i supervisió, especialment en matèries relatives al sistema de govern, a les polítiques i els models de gestió, al control de riscos i l'auditoria interna, així com a la revisió de la informació financera i de la competència i independència de l'auditor de comptes.

Es reuneix amb una periodicitat mínima trimestral i la formen cinc membres del Consell: president, secretari i tres vocals.

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

S'encarrega de supervisar i assessorar en matèria de remuneracions i de selecció i nomenament dels membres del Consell, de l'Alta Direcció, del personal clau i dels titulars de les funcions de control intern. Per a això, segueix i supervisa periòdicament la política de selecció i nomenament dels càrrecs esmentats anteriorment, així com la política retributiva, per assegurar que estan alineades amb una gestió sana i prudent de l'Entitat.

Integren aquesta comissió cinc membres del Consell: president, secretari i tres vocals (un dels quals és el conseller laboral), que es reuneixen amb una periodicitat mínima anual.

COMISSIÓ EXECUTIVA

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
José Oriol Sala Arlandis*	President	No executiu
Félix Masjuan Teixidó	Secretari	Independent
Manuel Bertran Mariné*	Vocal	Independent
Pedro A. Hernández del Santo	Vocal	Independent

* Conseller fins al 26 de novembre de 2020. Es manté en el càrrec tot esperant que el Banc d'Espanya aprovi el nomenament dels nous consellers elegits en l'Assemblea General Extraordinària de l'Entitat.

COMISSIÓ D'AUDITORIA I RISCOS

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
Félix Masjuan Teixidó	President	Independent
Josep M. Muixí Comellas	Secretari	Independent
José Oriol Sala Arlandis*	Vocal	No executiu
Jaime Roure Pagés	Vocal	Independent
José María Pera Abadía*	Vocal	Independent

* Conseller fins al 26 de novembre de 2020. Es manté en el càrrec tot esperant que el Banc d'Espanya aprovi el nomenament dels nous consellers elegits en l'Assemblea General Extraordinària de l'entitat.

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
Manuel Bertran Mariné*	President	Independent
Pedro A. Hernández del Santo	Secretari	Independent
José Oriol Sala Arlandis*	Vocal	No executiu
Félix Masjuan Teixidó	Vocal	Independent
Ignasi Vinuesa Gimeno	Vocal	Conseller laboral

* Conseller fins al 26 de novembre de 2020. Es manté en el càrrec tot esperant que el Banc d'Espanya aprovi el nomenament dels nous consellers elegits en l'Assemblea General Extraordinària de l'Entitat.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



El Consell Rector és el principal òrgan d'administració, responsable del govern, la gestió i la representació de l'Entitat. S'encarrega de l'alta gestió, la supervisió dels directius i la representació de la societat cooperativa.

A continuació es detalla l'actual composició del Consell Rector i de les diferents comissions, que han actuat en funcions des del 30 de novembre de 2020 i han estat ratificats pel BdE i actuen en ple dret des del 29 de març de 2021.

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
Félix Masjuan	President	Independent
Antoni Santamans	Vicepresident	Independent
August R. Bou	Secretari	Independent
Javier García	Vocal núm. 1	No executiu
Pedro Hernández	Vocal núm.2	Independent
Pedro Marín	Vocal núm. 3	Independent
Jaume Roure	Vocal núm. 4	Independent
Sara Gómez	Vocal núm. 5	No executiu
Ana Oller	Vocal núm. 6	No executiu
Carme Botifoll	Vocal núm. 7	Independent
Josep M Muxi	Vocal núm. 8	Independent
Ana Toda	Vocal núm. 9	No executiu
Ignasi Vinuesa	Vocal núm. 10	Conseller laboral

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

COMISSIÓ EXECUTIVA

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
Félix Masjuan	Presidente	Independent
August R. Bou	Secretario	Independent
Pedro Hernández	Vocal	Independent
Antoni Santamans	Vocal	Independent

COMISSIÓ D'AUDITORIA I RISCOS

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
Félix Masjuan	Presidente	Independent
Josep M. Muixí	Secretario	Independent
Jaume Roure	Vocal	Independent
August R. Bou	Vocal	Independent
Carme Botifoll	Vocal	Independent

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
August R. Bou	President	Independent
Pedro Hernández	Secretari	Independent
Pedro Marín	Vocal	Independent
Félix Masjuan	Vocal	Independent
Antoni Santamans	Vocal	Independent
Ignasi Vinuesa	Vocal	Conseller laboral



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

L'Alta Direcció (Direcció General) participa activament en el sistema de control intern de Caixa d'Enginyers i està informada constantment per totes les àrees funcionals encarregades de supervisar la seva efectivitat.

Direcció General

És l'òrgan encarregat de la direcció executiva del Grup Caixa d'Enginyers i, a aquest efecte, té facultats generals en matèria d'organització i gestió del Grup i de coordinació de les diferents àrees de negoci, suport i control. L'actual director general del Grup és Joan Cavallé Miranda.

L'Alta Direcció (Direcció General) participa activament en el sistema de control intern de Caixa d'Enginyers i està informada constantment per totes les àrees funcionals encarregades de supervisar la seva efectivitat.

Així mateix, la Direcció General de Caixa d'Enginyers és, al seu torn, la representant de l'Entitat davant del Servei Executiu per a la Prevenció del Blanqueig de Capitals (SEPBLAC).



Comitè de Direcció

És un òrgan intern que depèn de la Direcció General. La seva funció consisteix a implementar les línies estratègiques del Grup i de totes les societats que el formen. Té atorgades facultats generals en matèria d'organització i gestió del Grup, així com de coordinació de les diferents àrees de negoci, suport i control i altres àrees clau de l'Entitat.

NOM
Joan Cavallé Miranda
Jaume Franco Domingo
David Murano Casanovas
José Luis Sánchez Rabaneda
Montse Bertran Bergua
Víctor Cardona Vernet
Xavier Fàbregas Martori
Antoni Fernández Moreno
Bas Fransen
Juanjo Llopis Rodríguez
Mariano Muixí Vallès
Isabel Sánchez Soria

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Organigrama de la Fundació Caixa d'Enginyers i filials

A continuació, s'inclou l'organigrama amb la llista de patrons de la Fundació Caixa d'Enginyers i de les filials, la descripció de les quals s'inclou en el capítol anterior.

FUNDACIÓ CAIXA D'ENGINYERS
Josep Oriol Sala Arlandis (president)
Manuel Bertran Mariné (vicepresident)
Félix Masjuan Teixidó (secretari)
David Parcerisas Vázquez
Pedro A. Hernández del Santo
Pedro Marín Giménez
Jaime Roure Pagès
José María Pera Abadía
August Rafael Bou Camps
Carme Botifoll Alegre
Josep M. Muixí Comellas
Antonio Santamans Olivé
Ignasi Vinuesa Gimeno
Joan Cavallé Miranda
Josefina Cambra Giné
Salvador Domingo Comeche
Ramón Ferrer Canela
Antonio Galdón Ruiz
José Miguel Muñoz Veiga
Joan M. Vallvé Ribera
José María Bueno
Miguel Ángel Iriberri

CAIXA ENGINYERS GESTIÓ
Màxim Borrell Vidal (president)
Jordi Martí Pidelaserra (vocal)
Ferran Sicart Ortí (vocal)
Jordi Marsan Ruiz (vocal)
Xavier Fàbregas Martori (director general)

CAIXA ENGINYERS OPERADOR DE BANCASSEGURANCES
Jaume Franco Domingo (administrador únic)

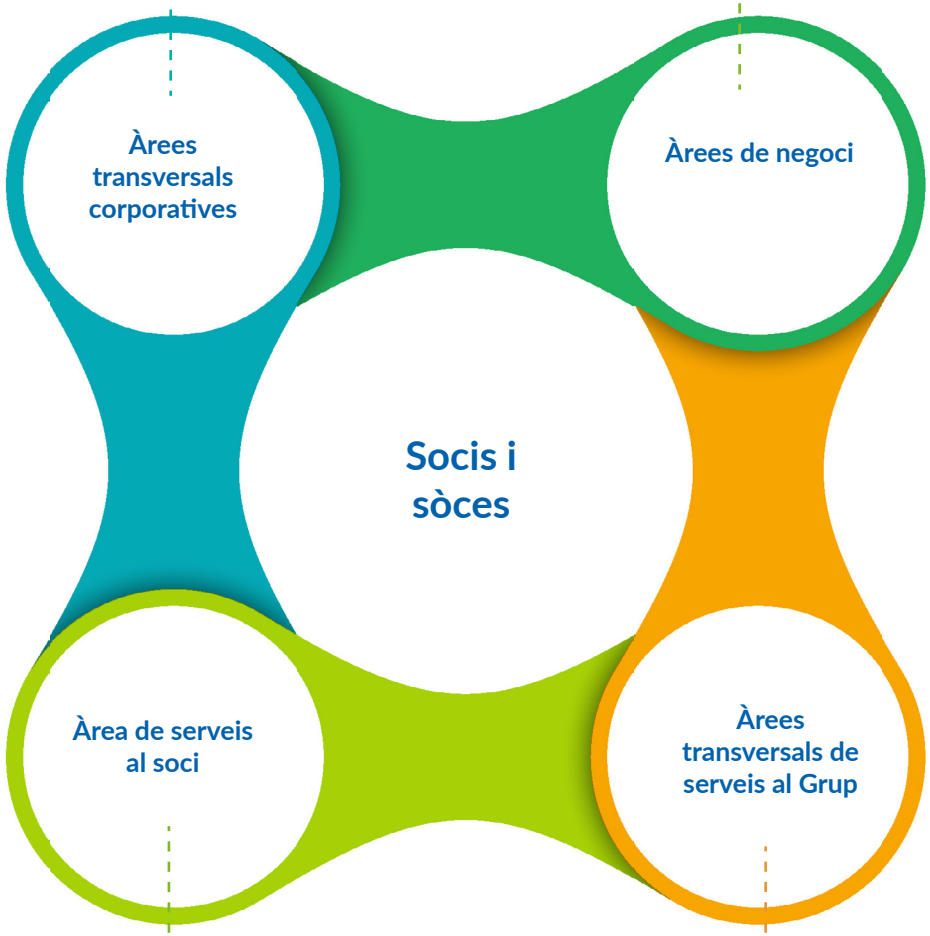
CAIXA ENGINYERS VIDA
Màxim Borrell Vidal (president)
Ferran Sicart Ortí (vicepresident)
Francisco Durán Lorenzo (vocal)
Montse Bertran Bergua (vocal)
Antoni Fernández Moreno (director general)



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Organigrama funcional

A l'organigrama funcional del Grup Caixa d'Enginyers, tots els departaments giren al voltant dels socis i sòcies. L'Entitat s'organitza a través de quatre grans eixos de servei, que, de manera transversal, treballen amb la màxima col·laboració possible per donar als socis un servei personalitzat i de qualitat.



Són responsables dels assumptes institucionals i interns del Grup.

- Responsabilitat social corporativa i comunicació
- Assessoria jurídica i UASC

Reuneix professionals amb la màxima formació per donar el millor servei.

Segments de gestió:

- Banca minorista
- Banca personal i banca prèmium
- Banca institucional
- Banca per a empreses
- Banca majorista

Departaments:

- Intel·ligència de Negoci i Planificació
- Màrqueting
- Serveis al Soci i Estratègia Digital

Lideren la revisió i l'actualització constant de tota la gamma de productes i serveis en funció de les necessitats dels socis i sòcies.

- Assegurances i previsió social (Caixa Enginyers Vida i Caixa Enginyers Operador de Banca-Assegurances)
- Gestió i distribució de productes i serveis d'inversió
- Negoci bancari

Ofereixen un suport global i interdisciplinari a tota l'organització.

- Mitjans i tecnologia
- Gestió de persones
- Gestió global del risc
- Àrea financera

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Bon govern



El Codi Ètic estableix pautes d'actuació de respecte a la igualtat de les persones i la seva diversitat, que requereix, per a tot tipus de relacions personals i professionals derivades dels negocis i de les activitats del Grup Caixa d'Enginyers, un comportament respectuós i equitatiu en el qual no tenen cabuda les actituds discriminatòries.

103-2 El Grup Caixa d'Enginyers posa a la disposició dels seus principals grups d'interès el seu Codi Ètic, en el qual s'estableixen els valors, els principis i les normes pels quals es regeixen l'Entitat i els seus professionals. Tot i dur a terme tota l'activitat exclusivament en territori espanyol, la base essencial del Codi Ètic és el respecte ineludible als drets humans i serveix de fonament per a la resta de les polítiques, els procediments i les directrius, els quals proporcionen orientació addicional sobre els comportaments que el conjunt del personal del Grup Caixa d'Enginyers ha de complir.

5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals

El Codi Ètic constitueix una eina que promou el desenvolupament de les tasques professionals dels empleats, dels directius i dels membres dels òrgans de govern segons criteris d'honestedat, integritat, excel·lència, responsabilitat i transparència. Els aspectes que recull el Codi Ètic es revisen periòdicament i s'expliquen amb més detall en el Reglament del Codi Ètic.

El Grup Caixa d'Enginyers està compromès amb l'aplicació del contingut de la Declaració Universal dels Drets Humans, del Pacte Mundial de les Nacions Unides i de la resta dels convenis i tractats d'organismes internacionals, com ara l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic i l'Organització Internacional del Treball.

De la mateixa manera, el Codi Ètic estableix pautes d'actuació de respecte a la igualtat de les persones i la seva diversitat, que requereix, per a tot tipus de relacions personals i professionals derivades dels negocis i de les activitats del Grup Caixa d'Enginyers, un comportament respectuós i equitatiu en el qual no tenen cabuda les actituds discriminatòries per raó de sexe, origen ètnic, credo, religió, edat, discapacitat, afinitat política, orientació sexual, nacionalitat, ciutadania, estat civil o estatus socioeconòmic.

Cal assenyalar que durant l'exercici 2020, amb previsió d'acabar la tasca durant l'exercici 2021, el Codi Ètic s'ha sotmès a revisió i actualització, amb la participació d'òrgans interns transversals, com ara grups de treball, el Comitè de Direcció, la Comissió d'Auditoria i Riscos i el Consell Rector en el seu conjunt.

103-3 El Grup Caixa d'Enginyers disposa de procediments per prevenir l'incompliment del Codi Ètic, inclosa la vulneració de drets humans. Aquests procediments s'enfoquen a tres grans grups d'interès: empleats, socis i clients i proveïdors.

Informació relacionada a:
CAPÍTOL 9. APARTAT «PROVEÏDORS»

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Per tal de salvaguardar els valors i principis recollits en el Codi Ètic i altres normatives relacionades, l'Entitat posa a la disposició dels seus professionals un canal de denúncies, denominat Canal Ètic, mitjançant el qual, de forma confidencial i amb la possibilitat de mantenir l'anonimat, es reben els possibles incompliments. Els empleats disposen de l'opció d'escollir diferents destinataris, per la qual cosa les denúncies les poden rebre persones diferents d'àrees diferents dins de l'organització, totes amb prou autoritat i independència per a la seva gestió. Durant l'exercici 2020 no s'ha rebut cap comunicació en aquest àmbit.

205-2 De la mateixa manera, la formació és essencial en el sistema de prevenció del risc en aquest àmbit. Per a això, el Grup Caixa d'Enginyers forma periòdicament els seus empleats en matèria del Codi Ètic i riscos penals. S'ha format a pràcticament el 100 % de la plantilla des de l'exercici 2016: aquell any es va formar de manera general els empleats en actiu i després es va formar individualment les noves incorporacions. Fins al 2020 han rebut formació dins d'aquest àmbit un total de 596 empleats.[17]

De cara a l'exercici 2021 i amb motiu de l'actualització del Codi Ètic anteriorment indicada, preveiem actualitzar la formació del conjunt de la plantilla en aquest àmbit.

La formació per a noves incorporacions, a part de l'esmentada sobre Codi Ètic i riscos penals, inclou com a superació obligatòria per a tots els perfils formació en matèria de:

- Prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme
- Seguretat de la informació
- Riscos laborals

Aquesta formació, juntament amb una altra que també és obligatòria en funció del perfil (MiFID, prevenció de l'abús de mercat, contractes immobiliaris, assegurances), es duu a terme i actualitza anualment per al conjunt de la plantilla.

Addicionalment, en els processos de selecció de determinats perfils, se sol·licita com a element de valoració addicional certificat d'antecedents penals.

Respecte als socis i clients, el Grup Caixa d'Enginyers es regeix per una política d'acceptació d'acord amb la legislació aplicable, sent especialment rellevant la de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme. En aquesta política, amb un enfocament basat en el risc, s'exclouen d'acceptació determinats col·lectius. A més, cal l'avaluació i, si escau, l'autorització per part del Comitè de Prevenció del Blanqueig de Capitals per a altres col·lectius de socis. En tot cas, en la normativa interna que desenvolupa l'esmentada política, s'inclou com a element que cal valorar la no acceptació de socis que puguin suposar un risc reputacional per a l'Entitat.



La formació per a noves incorporacions inclou com a superació obligatòria per a tots els perfils formació en matèria de: Prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, Seguretat de la informació i Riscos laborals.

17. El nombre d'empleats inclou aquells que en la data del curs estaven en actiu, amb independència que en la data de tancament de 2020 continuessin o no amb relació laboral en el Grup Caixa d'Enginyers.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



El Grup Caixa d'Enginyers té tolerància zero davant d'actes de corrupció.

El Grup Caixa d'Enginyers té tolerància zero davant d'actes de corrupció. El Codi Ètic de l'Entitat estableix els principis d'actuació per prevenir qualsevol situació que pogués derivar en actes de corrupció. Aquests criteris es desenvolupen concretament en la política de prevenció de riscos penals (revisada per la Comissió d'Auditoria i Riscos i aprovada pel Consell Rector), que inclou mecanismes de prevenció i, si escau, detecció de conductes associades al delicte de corrupció. L'esmentada política, així com les seves actualitzacions periòdiques, estan disponibles per a tots els empleats a través de la intranet corporativa.

- **La política de prevenció de riscos penals** estableix una estructura per prevenir conductes il·lícites, incloent-hi la lluita contra la corrupció i els procediments d'actuació davant de situacions compromeses. Per tant, el Codi Ètic actua com a marc a partir del qual es desenvolupen les polítiques específiques, que també integren el sistema de compliance.
- **La política de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme,** aprovat pel Consell Rector i harmonitzat d'acord amb les normes i requisits europeus, inclou mesures encaminades a prevenir, detectar i comunicar operacions sospitoses d'estar relacionades amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme. El Grup Caixa d'Enginyers disposa d'un ***Manual per a la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme*** (revisat per la Comissió d'Auditoria i Riscos i aprovat pel Consell Rector, amb data 17 de setembre de 2020 en la seva última versió actualitzada), que integra les principals mesures i el sistema de gestió i control en la matèria, entre els quals destaquen els següents:
- **Sistema de govern, gestió i control amb responsabilitats definides per a tota l'Entitat,** inclosos l'Òrgan de Control Intern (OCI o Comitè de Prevenció del Blanqueig de Capitals) i la unitat tècnica especialitzada en el control en aquest àmbit.
- **Política d'admissió i acceptació de socis i clients,** amb un enfocament basat en el risc. Aquest enfocament inclou categories de socis i clients exclosos d'acceptació, socis i clients que requereixen mesures de diligència reforçada (inclosa l'avaluació i aprovació de l'OCI) i socis i clients amb mesures de diligència normals.
- **Mesures de coneixement del soci i el client** (KYC, de l'anglès *know your costumer*).
- **Mesures de prevenció i detecció d'operacions sospitoses** i, si escau, comunicació interna i comunicació al supervisor (Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries, SEPBLAC). El 2020 es van transmetre 25 comunicacions al SEPBLAC per indici (enfront de les 36 de 2019).
- **Formació a la plantilla.** El total de la plantilla rep formació específica anual en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

Les mesures de control intern, addicionalment, estan sotmeses a avaluació i examen per part d'un expert extern. El 2020 es va dur a terme una auditoria concreta en aquesta matèria. En l'informe emès per l'expert extern no es va identificar cap aspecte per corregir. S'hi van identificar, no obstant això, dos suggeriments de millora.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



Els Estatuts del Grup Caixa d'Enginyers estableixen que els membres del Consell Rector reben exclusivament l'import de les despeses associades a l'execució de la seva funció i que se'ls pot compensar per dur a terme qualsevol activitat pròpia del seu càrrec mitjançant el pagament de dietes, que fixa i autoritza l'Assemblea General.

POLÍTICA DE REMUNERACIONS

La política de remuneracions del Grup Caixa d'Enginyers defineix els principis per afavorir una retribució coherent i alineada amb una gestió sana i prudent de l'Entitat i amb la regulació vigent. El Consell Rector és el màxim òrgan decisor i l'encarregat de garantir l'aplicació de la política retributiva. En aquest sentit, el Consell Rector o bé la Comissió Executiva (a la qual delega aquesta facultat) aproven la política de remuneracions, i la Comissió de Nomenaments i Retribucions té la responsabilitat d'avaluar el grau de compliment d'aquesta política amb una periodicitat mínima anual.

Els Estatuts del Grup Caixa d'Enginyers estableixen que els membres del Consell Rector reben exclusivament l'import de les despeses associades a l'execució de la seva funció i que se'ls pot compensar per dur a terme qualsevol activitat pròpia del seu càrrec mitjançant el pagament de dietes, que fixa i autoritza l'Assemblea General.

El Grup Caixa d'Enginyers publica anualment el document ***Informació amb rellevància prudencial***, en el qual proporciona als grups d'interès dades sobre les remuneracions meritades a favor dels membres del Consell i dels titulars de funcions clau i de control intern, entre d'altres.

GESTIÓ DE CONFLICTES D'INTERESSOS

Les normes de conducta ofereixen un marc per a la prevenció, la gestió i, si escau, la resolució de possibles situacions de conflicte d'interessos que puguin sorgir en l'entorn del Consell Rector, les seves comissions delegades, la Direcció General i les seves persones vinculades, així com en la resta dels empleats.

IDONEÏTAT DELS ÒRGANS DE GOVERN

La política de selecció i nomenaments, que aprova el Consell Rector, regula que, en avaluar la idoneïtat dels candidats, s'han de considerar aspectes de rellevància, com la trajectòria, l'honorabilitat professional, l'experiència i els coneixements, així com el grau d'adequació a les funcions que han d'exercir, i evitar qualsevol biaix que generi alguna discriminació. L'aplicació d'aquesta política garanteix que els membres dels òrgans de govern disposen de les competències adequades per exercir el bon govern de l'Entitat.

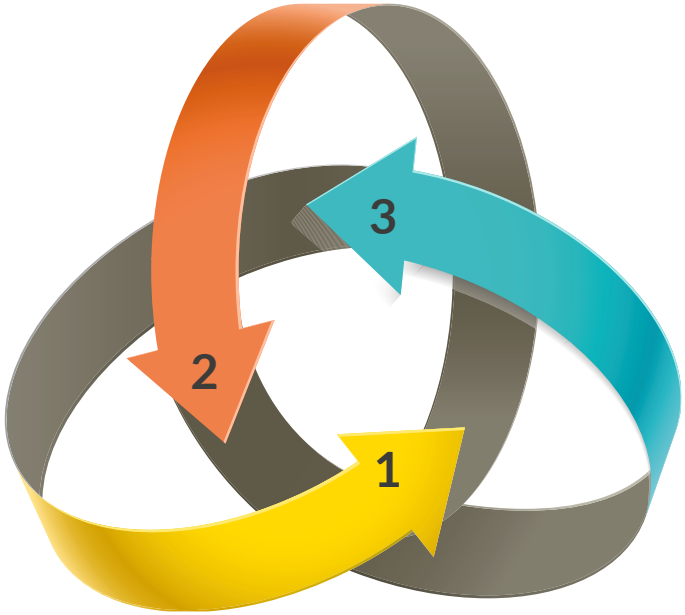
ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Model de les tres línies de defensa

El Grup Caixa d'Enginyers té establert un model de gestió i control de riscos: el model de les tres línies de defensa (3LD). Aquest model distingeix tres grups que participen en la gestió efectiva dels riscos:

Segona línia de defensa (2LD): les funcions que supervisen els riscos. Desenvolupen polítiques de gestió de riscos i compliment, i monitoren els controls de la primera línia de defensa. La 2LD la formen les funcions següents:

Gestió de riscos
Compliment
Seguretat
Control de la informació financera



Primera línia de defensa (1LD): les funcions que són propietàries dels riscos i els gestionen. Són responsables de mantenir i executar un control efectiu sobre aquests riscos. La constitueixen les àrees de negoci i operatives.

Tercera línia de defensa (3LD): funcions assumides per Auditoria Interna. Proporciona als òrgans de govern i a l'Alta Direcció un assegurament comprensiu basat en el nivell d'independència més alt dins de Caixa d'Enginyers.



06

Gestió del risc

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Model de gestió del risc

El Consell Rector de l'Entitat estableix el marc de gestió dels riscos en l'activitat del Grup mitjançant la definició de polítiques, sistemes i procediments de control intern, i en supervisa el compliment.

La crisi derivada de la pandèmia originada per la COVID-19 ha obert un període d'elevada incertesa sobre l'evolució econòmica, financera i bancària. En conseqüència, les previsions macroeconòmiques presentades pel Banc d'Espanya per al 2021 mostren diferències significatives entre els escenaris central, suau i sever.

Les crisis econòmiques experimentades en el passat han posat de manifest la importància crucial que té per a les entitats financeres la gestió adequada dels seus riscos. Per al Grup Caixa d'Enginyers, la gestió del risc constitueix un pilar essencial de la seva estratègia competitiva i té per objectiu preservar els seus nivells de solvència i liquiditat.

Les crisis mostren les fragilitats, també en el sector financer. La posició de partida de Caixa d'Enginyers és molt sòlida. L'alta solvència i l'elevada liquiditat, així com una baixa intensitat dels actius ponderats per risc i el baix nivell de legacy creditici, permeten a Caixa d'Enginyers un ampli espai per gestionar les necessitats presents i futures.

La folgada posició de liquiditat s'hi ha vist incrementada. La forta entrada de dipòsits en els últims anys, juntament amb la posició estructural d'excedent de dipòsits sobre crèdits, permet comptar amb una de les ràtios de cobertura de la liquiditat més elevades del sector.

El Grup Caixa d'Enginyers ha mantingut un creixement continu en el temps, anticipant les necessitats de capital i de liquiditat. El model de negoci prioritza la qualitat del servei, la diversificació en les fonts d'ingressos i la prudència en l'assumpció de riscos.

Els mateixos ressorts que van ser presents per afrontar amb èxit la crisi financera, una capitalització reforçada i una liquiditat elevadíssima, són factors que han de permetre gestionar adequadament i amb la serenitat necessària la crisi derivada del coronavirus.

El Consell Rector de l'Entitat estableix el marc de gestió dels riscos en l'activitat del Grup mitjançant la definició de polítiques, sistemes i procediments de control intern, i en supervisa el compliment. La coordinació d'aquestes polítiques prudents, a més de l'ús de mètodes i tècniques de gestió i control homogenis i efectius, ens permeten obtenir resultats de forma recurrent i sostenible, així com gaudir d'una posició folgada de solvència.

La identificació, el mesurament i la gestió, així com el control i el seguiment dels riscos inherents a l'activitat del Grup, es constitueixen com a objectius fonamentals, sempre dins d'un marc d'optimització de la gestió global dels riscos, que inclou els següents:

- Risc de crèdit i de contrapart
- Risc estructural de tipus d'interès
- Risc de liquiditat
- Risc de mercat
- Risc operacional, incloent-hi el risc tecnològic
- Risc de compliment, de conducta i de blanqueig de capitals
- Risc reputacional
- Risc de canvi climàtic

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Principis generals

El Consell Rector manifesta en la política de gestió del risc que el sistema de gestió del risc requereix, per al seu desenvolupament, que s'apliquin principis que facilitin una gestió eficaç del risc. Es consideren com a fonamentals els següents:



- **Sostenibilitat.** La nostra missió és aportar als socis i sòcies valor sostenible, i aquesta sostenibilitat s'ha de basar en les polítiques i bones pràctiques de gestió del risc.



- **Qualitat en la gestió.** El risc és inherent al negoci del Grup Caixa d'Enginyers i, per això, s'ha d'establir una gestió del risc professionalitzada, robusta i transversal en tota l'organització.



- **Responsabilitat.** La responsabilitat última de la gestió del risc correspon al Consell Rector. El director general de Caixa d'Enginyers és el responsable de l'execució de la gestió del risc.



- **Seguiment.** El Grup Caixa d'Enginyers ha de definir el llindar de riscos acceptable i monitorar el seu perfil de riscos en relació amb el llindar de riscos definit. Els riscos assumits han d'estar identificats, i han d'haver-hi mecanismes per al seu mesurament i seguiment.



- **Compromís.** La gestió del risc requereix la implicació de tota l'organització. El Grup fomenta la cultura del risc traslladant els criteris de gestió del risc als diferents àmbits de l'organització mitjançant mecanismes de comunicació interna, que inclouen la formació i la normativa.



- **Independència.** La funció que té encomanada la gestió i el control dels riscos ha de ser independent de la funció comercial i de les àrees de negoci.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Sistema de gestió del risc

El Grup Caixa d'Enginyers estableix un sistema de gestió del risc, que es compon dels elements següents:

- Un sistema de govern i organització de la funció de riscos amb una definició adequada dels rols i les responsabilitats, un cos de comitès i estructures de delegació, un model de tres línies de defensa i un sistema de control intern coherent amb la naturalesa i la magnitud dels riscos.
- Un marc d'apetència al risc, integrat a la política de gestió del risc i aprovat pel Consell Rector, que determina els riscos i els nivells que el Grup està disposat a assumir per assolir els seus objectius de negoci.
- Un model de gestió que inclou l'autoavaluació dels riscos, el seu seguiment integral i la seva planificació, la solvència, la comunicació interna i pública, i un cos normatiu que regula la gestió dels riscos.
- Una assignació adequada de recursos humans i tecnològics per gestionar i supervisar el model de forma efectiva.

EL MARC D'APETÈNCIA AL RISC

El marc d'apetència al risc és el marc global a través del qual es fixa, comunica i monitora d'apetència al risc. Per fer-ho, calen polítiques, procediments, sistemes i controls. Aquest marc defineix explícitament els límits amb què poden operar els gestors de l'Entitat.
El nostre marc d'apetència al risc té les característiques següents:

- Alineament amb la missió, la visió, els valors i els eixos estratègics de Caixa d'Enginyers
- Alineament amb el pla estratègic i el pla de negoci
- Recerca d'un perfil de risc mitjà-baix
- Formulació clara, concisa, prospectiva i gestionable
- Definició explícita dels límits amb què poden operar els gestors
- Manteniment d'un excés raonable de capital i liquiditat



Un model de gestió que inclou l'autoavaluació dels riscos, el seu seguiment integral i la seva planificació, la solvència, la comunicació interna i pública, i un cos normatiu que regula la gestió dels riscos.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Tipus de riscos

TIPUS DE RISC	Exemples de mecanismes de control
Estratègic	Pla estratègic Oficina del pla estratègic Pla operatiu anual Pla de recuperació Marc d'apetència al risc Política de gestió global del risc Comitè de Gestió del Risc Autoavaluació del capital i la liquiditat
Risc de crèdit i de contrapart	Política d'inversió creditícia Comitè de Política Creditícia Comitès de crèdits i comitè de seguiment Estructura de facultats i límits (concentració, posicions, per pèrdua esperada) Límits per risc de contrapartida Models de risc de crèdit Criteris de concessió, seguiment i recuperació Cobertures comptables i garanties
Risc de tipus d'interès	Política de risc de tipus d'interès Comitè de Gestió d'Actius i Passius Nivells de tolerància Projecció del marge d'interès i seguiment Escenaris d'estrès del marge d'interès Sensibilitats del valor econòmic de balanç Escenaris d'estrès del valor econòmic de balanç
Risc de mercat	Política d'inversions financeres Comitè de Mercats Financers Limitació de l'univers de valors admissibles Límits en exposicions i per pèrdues Límits per consum de recursos propis reguladors Límits per valor en risc Límits per aplicació d'escenaris d'estrès
Risc de liquiditat	Política de risc de liquiditat Pla de finançament Informe d'actius cedibles (ACBE) Pla de contingència de liquiditat Escenaris d'estrès de liquiditat Seguiment de les ràtios LCR i NSFR

TIPUS DE RISC	Exemples de mecanismes de control
Risc de compliment, de conducta i de blanqueig de capitals	Codi Ètic Polítiques MiFID i altres polítiques de conducta Reglament intern de conducta Política de prevenció del blanqueig de capitals Comitè de Serveis d'Inversió Comitè de Prevenció del Blanqueig de Capitals Informe de l'expert extern en prevenció del blanqueig de capitals Associats a Autocontrol com a servei d'autoregulació publicitària
Risc operacional	Pla de continuïtat del negoci Comitè de Risc Operacional i de Qualitat Autoavaluació del risc operacional Certificació ISO/IEC 27001:2013 de Sistemes de Gestió de la Seguretat de la Informació (SGSI) Servei especialitzat de CiberSOC i de resposta ràpida
Risc reputacional	Política de risc reputacional Comitè de Risc Reputacional Informe de comunicació sobre risc reputacional Seguiment de demandes i reclamacions Agència de comunicació
Risc de canvi climàtic	Incorporació del risc climàtic en les polítiques de gestió del risc, inversió creditícia, inversions financeres i risc reputacional Incorporació del risc climàtic en l'autoavaluació del capital i la liquiditat Anàlisi d'exposició a les branques afectades per la transició energètica

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Riscos de crèdit i de contrapart

El risc de crèdit correspon a les pèrdues que patiria el Grup en cas que el deutor no complís les seves obligacions contractuals, sigui un soci o una altra contrapart. Així, doncs, es refereix al risc corresponent a l'incompliment de pagament per part del client de les seves operacions de crèdit, préstec o aval, pel que fa als productes financers tradicionals, o bé per part de la contrapart o l'emissor d'altres actius financers, com els corresponents a la cartera de renda fixa.

D'acord amb la normativa actual de solvència, el risc de crèdit es cobreix mitjançant l'existència i el control d'uns recursos propis capaços d'absorbir els riscos assumits, així com amb la constitució de provisions destinades a cobrir insolvències. Aquestes cobertures es classifiquen en cobertures específiques per a riscos dubtosos, l'objectiu de les quals és cobrir les exposicions a incompliments o a operacions amb dubtes respecte al seu reemborsament total, i en cobertures de risc normal. Aquestes, al seu torn, es classifiquen en cobertures de risc normal i cobertures de risc normal en vigilància especial. Aquestes últimes corresponen a les cobertures d'operacions que presenten debilitats en la seva solvència, però que no plantegen dubtes sobre el seu reemborsament total.

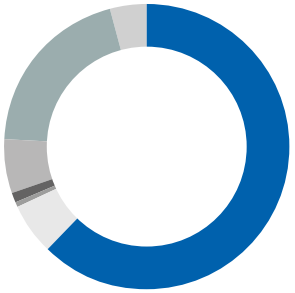
Cal assenyalar la col·lateralització elevada de tota la cartera creditícia del Grup, fet que contribueix a millorar les seves ràtios de gestió. El percentatge d'operacions amb garantia real representa un 73,03 % del crèdit a la clientela total al tancament de l'exercici 2020, de manera que es mantenen els nivells històrics elevats de garanties reals.

Seguint la línia de diversificació i col·lateralització en la concessió de préstecs amb garantia hipotecària característica de l'Entitat, cal destacar que, durant l'exercici 2020, s'han concedit 1.101 operacions (1.063 durant l'exercici 2019), per un import mitjà de 166 milers d'euros (173 milers d'euros el 2019) i amb una ràtio préstec-valor mitjana del 63,98 % (66,45 % el 2019). Per al càlcul, s'han pres com a referència les taxacions a l'exercici 2020 convenientment actualitzades.

El 31 de desembre de 2020, la taxa de morositat de Caixa d'Enginyers se situa en el 2,75 %, substancialment per sota del nivell de morositat del sector, situat en el 4,51 %.

Al tancament de l'exercici 2020, el total de provisions del Grup destinades a la cobertura de possibles insolvències del crèdit a la clientela i dels valors representatius de deute s'han situat en 29.128 milers d'euros: 3.647 milers d'euros corresponen a provisions de risc normal; 6.159 milers d'euros, a provisions de risc normal en vigilància especial; i 19.322 milers d'euros, a provisions específiques d'actius dubtosos.

Distribució del crèdit a la clientela per tipus de garantia i de prestatari



Persones físiques: primera hipoteca sobre primer habitatge	59,30 %
Persones físiques: primera hipoteca sobre segon habitatge	5,88 %
Persones físiques: resta de primeres hipoteques	0,55 %
Persones físiques: altres garanties reals	0,81 %
Persones físiques: resta	6,41 %
Persones jurídiques	21,80 %
Administracions públiques	5,25 %

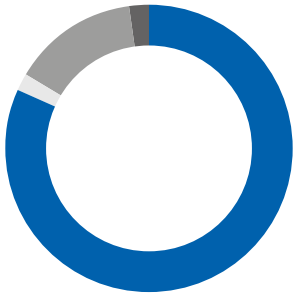
ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

El total de provisions associades a la cartera d'inversió creditícia mantingudes el 31 de desembre de 2020, que ascendeixen a 27.842 milers d'euros, representen una ràtio de cobertura del 51,05 % i són significatives ateses les sòlides garanties de la cartera creditícia.

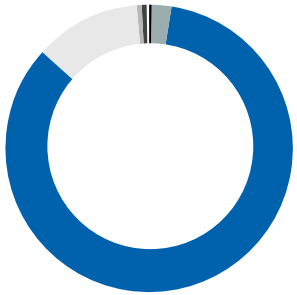
D'altra banda, les operacions interbancàries, la renda fixa, els derivats i altres instruments financers també estan exposats al risc de crèdit. El Grup es regeix per una política d'inversions financeres en la qual s'estableix un sistema de límits, d'acord amb el seu perfil de riscos, que permet evitar concentracions de risc de crèdit. La major part de les inversions en cartera es troba en actius amb bona qualificació creditícia i, sobretot, més de la meitat de les inversions són en deute públic espanyol.

Tot seguit, es presenta la distribució de la cartera d'inversions financeres del Grup consolidat a nivell prudencial, excloent-hi la cartera de negociació, en data 31 de desembre de 2020, en funció dels diferents nivells de ràting i del tipus de deute.

Distribució de la cartera d'inversions



Deute públic	81,25 %
Comunitats autònomes	0,94 %
Renda fixa privada	16,94 %
iTitulitzacions	0,87 %



AAA	80,57 %
AA	16,50 %
A	0,45 %
BBB	0,22 %
BB	2,26 %

El risc de crèdit inclou el risc de contrapart, que és el risc que les contrapartides incorrin en incompliments amb el Grup abans de la liquidació definitiva de les operacions amb instruments derivats, de les operacions amb pacte de recompra, de les operacions de préstec de valors, de les operacions amb liquidació diferida i de les operacions de finançament de les garanties.
Caixa d'Enginyers revisa el compliment dels límits de contrapart en el mercat interbancari, les operacions simultànies i les operacions de derivats, així com els límits per qualificació creditícia de l'emissor, en el mercat de renda fixa. El seguiment i el compliment de l'estructura de límits ens permeten evitar concentracions de risc que puguin afectar els recursos propis de l'Entitat.

Cal destacar que el risc de contrapart que assumeix el Grup és molt poc significatiu en relació amb el risc de crèdit total.

A més, el risc de concentració de crèdit, que està associat a la possibilitat que es produeixin pèrdues significatives com a conseqüència de la concentració de risc en un grup reduït d'acreditats, en un conjunt d'acreditats de comportament similar o en actius financers especialment correlacionats, constitueix un element essencial en la gestió del risc de crèdit.

Amb l'objectiu de limitar la concentració sectorial, Caixa d'Enginyers ha adoptat, d'una banda, una política de concessió de crèdit prudent (fet que dona com a resultat una cartera d'inversió creditícia de qualitat i ben diversificada) i, de l'altra, una política d'inversions financeres per a tot el Grup, en la qual s'estableixen límits al conjunt de les inversions en cada sector econòmic.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

La distribució de l'exposició al risc de crèdit presenta un nivell de diversificació sectorial adequat, en el qual els pesos més significatius són els corresponents a les activitats econòmiques següents: serveis empresarials i professionals (18,90 %), béns seents (16,26 %), indústries transformadores i manufactureres (12,10 %), consums no bàsics o discrecionals (11,22 %), productes de primera necessitat (9,96 %), serveis de telecomunicacions i tecnologies de la informació (8,44 %) i subministraments d'utilitat pública (7,96 %).

Addicionalment, les ja esmentades polítiques de concessió de crèdit i d'inversions financeres estableixen uns límits d'import i jerarquia en la presa de decisions de concessió que permeten controlar la concentració individual o de grup empresarial.

D'acord amb el Reglament UE 575/2013, tots els riscos que una entitat contregui amb una mateixa contrapart, física, jurídica o grup econòmic, pública o privada, es consideren grans riscos quan el seu valor agregat supera el 10 % dels recursos propis del Grup.

Pel que fa a les carteres de renda fixa corporativa del Grup, estan ben diversificades, ja que es distribueixen en 108 grups emissors de bona qualitat creditícia.

Concentració sectorial

Els altres sectors, de manera individual, no arriben al 5 % de l'exposició total.



Béns seents	16,26 %
Indústries transformadores i manufactureres	12,10 %
Serveis de telecomunicacions i tecnologies de la informació	8,44 %
Serveis empresarials i professionals	18,90 %
Productes de primera necessitat	9,96 %
Subministraments d'utilitat pública	7,96 %
Altres sectors	15,17 %



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Risc estructural de tipus d'interès

El risc estructural de tipus d'interès és la possibilitat de patir pèrdues per l'impacte potencial de canvis en els tipus d'interès sobre els beneficis de l'Entitat o sobre el valor net dels seus actius. S'hi exclou el risc de tipus d'interès de la cartera de negociació.

El risc estructural de tipus d'interès també es coneix com a risc de tipus d'interès del balanç, ja que reflecteix els riscos ocasionats per les diferències en els venciments i la renovació del tipus d'interès de les masses del balanç, tant d'actiu com de passiu. Per exemple, els crèdits i préstecs, que s'inclouen en l'actiu de les entitats de crèdit, tendeixen a revalorar el seu tipus d'interès a terminis diferents que els dipòsits, que s'inclouen en el passiu.

El Comitè de Gestió d'Actius i Passius, també conegut com a Comitè ALM (per les sigles de la forma anglesa asset liability management), s'encarrega internament de la gestió activa del risc de tipus d'interès, a partir del seguiment de l'exposició de l'Entitat, i la presa de posicions encaminades a mitigar l'esmentada exposició, sempre complint els límits establerts per al Grup.

Caixa d'Enginyers utilitza l'eina Ambit Focus ALM per avaluar l'exposició al risc de tipus d'interès. L'eina ens permet analitzar des d'una perspectiva estàtica, és a dir, partint del balanç actual, amb els seus terminis de venciment i renovació, les bretxes de venciment o repreciació entre actius i passius. A més, l'Entitat calcula el valor econòmic del balanç, és a dir, el valor actual net de tots els fluxos previstos del balanç, tenint en compte que el venciment no es renova. A partir del valor econòmic calculat, s'analitza la sensibilitat del valor econòmic a diferents escenaris de canvi dels tipus d'interès. També s'efectuen anàlisis dinàmiques, que, com el seu nom indica, van més enllà del balanç actual per calcular simulacions sobre el futur. Amb això, se simula el marge d'interès, així com la seva sensibilitat a variacions dels tipus d'interès.

El risc estructural de tipus d'interès del balanç, mesurat en termes de bretxa entre actius i passius distribuïts per venciment o reapreciació, permet detectar concentracions de risc d'interès en els diferents terminis.

El 31 de desembre de 2020, la sensibilitat del valor econòmic de l'Entitat a un moviment paral·lel de la corba de tipus d'interès de −200 punts bàsics se situa en un 0,20 %, significativament inferior al límit regulador del 20 %[18].

Les xifres assenyalades indiquen que les variacions de tipus d'interès tindrien un impacte advers reduït sobre el valor econòmic i els recursos propis mínims.

18. Segons allò que estableixen la Circular 3/2008 del Banc d'Espanya, en la norma 106.3.a, i les aplicacions tècniques del reporting regulador, s'estableix un límit en la corba desplaçada en l'escenari de baixada de tipus de −100 punts bàsics per als venciments immediats, un límit que augmenta 5 punts bàsics per any fins a arribar a un 0 % per a venciments a 20 anys o més. Es tracta d'un límit absolut, que s'aplica a la corba de tipus resultant després del desplaçament. En el cas que els tipus observats en l'escenari base siguin inferiors a aquests tipus mínims, s'aplicarà el tipus d'interès observat més baix, encara que sigui inferior al límit absolut.



El risc estructural de tipus d'interès del balanç, mesurat en termes de bretxa entre actius i passius distribuïts per venciment o reapreciació, permet detectar concentracions de risc d'interès en els diferents terminis.

Sensibilitat de valor econòmic

SIGNIFICATIVAMENT INFERIOR AL LÍMIT REGULADOR DEL 20 %

0,20 %

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Risc estructural de liquiditat

Per risc de liquiditat s'entén la possible pèrdua del Grup davant d'una situació d'impossibilitat d'aconseguir, a preus raonables, fons per fer front puntualment a les obligacions de pagament, ja sigui pel reintegrament de recursos, per la utilització de disponible en operacions de crèdit per part de clients o per la liquidació d'operacions de mercat.

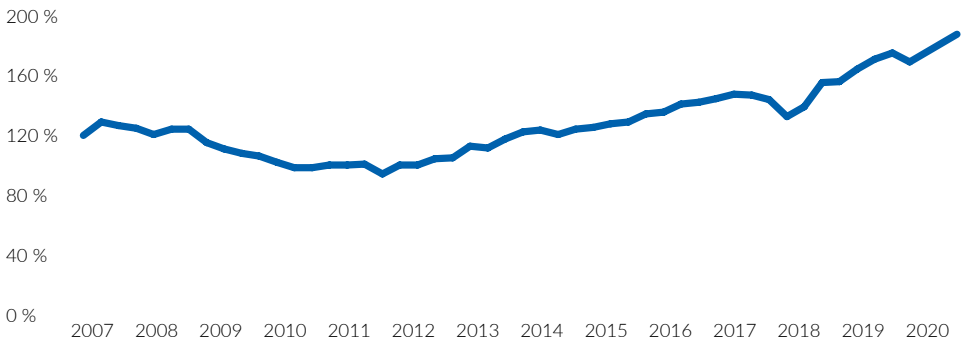
Les polítiques de gestió de la liquiditat del Grup tenen per objectiu assegurar els fons requerits per cobrir les necessitats del negoci diversificant les fonts de finançament i minimitzant el seu cost. El Grup supervisa, a través de Caixa d'Enginyers, la posició de liquiditat i les estratègies de finançament de forma continuada. A més, l'Entitat es regeix pel pla de contingències de liquiditat, que li permet gestionar els possibles esdeveniments inesperats, per condicions econòmiques o de mercat, o altres situacions fora del control directe de Caixa d'Enginyers que podrien provocar dificultats de liquiditat a curt o llarg termini.

La ràtio de cobertura de liquiditat (LCR per les seves sigles en anglès) busca assegurar que l'Entitat disposi d'actius líquids d'alta qualitat suficients per fer front a les sortides d'efectiu que es produirien en un escenari d'estrès agut d'un mes de durada. D'acord amb l'evolució dels últims anys, s'ha incrementat fins a mostrar una disponibilitat de liquiditat a curt termini molt elevada. Concretament, en data 31 de desembre de 2020, la ràtio LCR se situa en el 429 % (el requeriment regulador se situa en el 100 %).

La ràtio de finançament net estable (NSFR per les seves sigles en anglès) permet conèixer la capacitat de resistència a un horitzó d'un any mesurant la proporció dels fons de finançament estable sobre els actius que requereixen finançament. Com en exercicis anteriors, s'ha mantingut a nivells elevats. En data 31 de desembre de 2020, la ràtio NSFR se situa en el 176 % (després de l'aprovació de la Capital Requirements Regulation II, el requeriment regulador del 100 % s'aplicarà a partir de 2021).

Finalment, cal destacar la favorable ràtio de liquiditat estructural (definida com el quocient entre els dipòsits i el crèdit a la clientela) que ha mantingut històricament el Grup Caixa d'Enginyers. En data 31 de desembre de 2020, se situa en el 175,46 %.

Evolució de la ràtio de liquiditat estructural



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Risc de mercat

El risc de mercat és el risc associat a la possibilitat de patir pèrdues en les posicions de la cartera de negociació motivades per moviments adversos en les variables del mercat.

Per a la gestió del risc de mercat, a més de les mesures de durada, convexitat i sensibilitat, s'aplica diàriament una triple estructura de límits. En primer lloc, es calculen diferents escenaris que permeten calcular les pèrdues que tindria la cartera de negociació en situacions de tensió greu del sistema financer. En segon terme, s'obté el valor en risc (VaR) a un dia de la cartera mitjançant simulacions de Montecarlo, amb un interval de confiança del 99 %. Finalment, es determina diàriament el consum de capital per risc de mercat de la cartera de negociació i es comprova, com en la resta dels casos, que compleix el límit corresponent que estableix el Consell Rector. Així mateix, s'inclou la cartera de negociació en el control dels límits per risc de contrapartida vàlids per a les inversions financeres del Grup.

Com a complement de la mesura del VaR, es calcula el VaR condicional (o TailVaR), estadístic que mesura la pèrdua mitjana que hi hauria en els casos en què se superés el nivell del VaR, i el Component VaR, que mesura la contribució d'una subcartera al VaR total de la cartera.

(En milers d'euros)	Cartera de negociació		
	VaR	**VaR condicional**	**Component VaR**
Total	**90,98**	**110,58**	
Renda fixa	200,37	257,74	44,87
Renda variable	55,97	69,37	46,11
Fons d'inversió			
Suma de VaR i VaR condicional	256,34	327,12	
Efecte de la diversificació	165,36	216,54	

VaR calculat amb un interval de confiança del 99 % i un horitzó temporal d'un dia. Resultats anualitzats.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Risc operacional

El risc operacional es defineix com el conjunt dels esdeveniments que poden ocasionar pèrdues a conseqüència de processos interns inadequats, errors humans, funcionament incorrecte dels sistemes d'informació o esdeveniments externs. Aquest risc és inherent a l'operativa diària de tota entitat, per la qual cosa el seu control ha de ser objecte de consideració en tots els àmbits.

Aquesta definició inclou el risc legal, però exclou el risc estratègic i el risc d'imatge o reputacional.

El risc legal inclou, entre d'altres, la possibilitat de sancions o multes, o l'obligació de pagar danys punitius com a resultat d'accions del supervisor o d'acords privats entre les parts. El model organitzatiu que adopta el Grup Caixa d'Enginyers es basa en el model de les tres línies de defensa, que distingeix entre (1) les funcions que són propietàries dels riscos i els gestionen, (2) les funcions que controlen els riscos i (3) les funcions que proporcionen assegurament independent.

Pel que fa al risc operacional, el model organitzatiu que adopta el Grup Caixa d'Enginyers a partir de les **tres línies de defensa** identifica els pilars o nivells de responsabilitat independents següents:



- **Funcions de negoci i suport.** Són responsables d'identificar, avaluar, gestionar, controlar i informar sobre els riscos operacionals de la seva activitat.



- **Funció de risc operacional.** És l'encarregada de definir la metodologia i les solucions per identificar, mesurar, controlar i gestionar correctament el risc operacional del Grup i, a més, controlar el seu correcte desplegament. Dona suport a les funcions de negoci i suport, i consolida la informació sobre els riscos operacionals de tot el Grup per al reporting a la Sub-direcció General i Direcció de Gestió Global del Risc i als comitès de gestió de riscos implicats.



- **Funció d'auditoria interna.** En relació amb el risc operacional, és l'àrea responsable de revisar el compliment del model d'identificació, mesurament, control i gestió del risc operacional establert.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

La funció de risc operacional analitza, informa i assessora les funcions de negoci i suport sobre la millor manera d'avaluar el risc operacional. La seva gestió diària recau en les diferents àrees i departaments de l'Entitat, que mantenen línies de comunicació amb la funció de risc operacional. Aquesta treballa amb les primeres per obtenir informació i implantar accions, si escau, per gestionar el risc. La interacció entre la funció de risc operacional i la resta de les àrees i els departaments s'ha definit a través del seu responsable.

A més, cal destacar que l'Entitat té contractada una pòlissa d'assegurança integral bancària que dona cobertura, essencialment, a les pèrdues que es poguessin donar com a resultat d'eventualitats relacionades amb riscos operacionals (frau informàtic, infidelitat d'empleats, etc.).

Risc reputacional

El Grup Caixa d'Enginyers entén per risc reputacional el perjudici que comporta una informació o publicitat negativa en relació amb les seves pràctiques de negoci, sigui certa o no, que pugui afectar la seva base de clients, els seus costos de litigació o els seus ingressos. Està associat a les repercussions que ens poden suposar el descrèdit o desconfiança davant de la nostra clientela actual i potencial.

Aquest risc està vinculat especialment a la funció de compliment, atesa la forta afectació a la reputació que implica la possibilitat de rebre sancions, econòmiques o no, o de ser objecte d'un altre tipus de mesures disciplinàries per part d'organismes supervisors. Així mateix, inclou el risc de conducta, que procura mesurar i gestionar els riscos de perjudicis que es causin als socis i sòcies i a la integritat del mercat. Al seu torn, està estretament lligat al risc del blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme, el risc de qualsevol perjudici econòmic, administratiu o fins i tot penal per utilitzar el sistema financer per a activitats de blanqueig de capitals o finançament d'organitzacions delictives, incloses les vinculades al terrorisme.

Informació relacionada a:

APARTAT «ORIENTATS CAP A LA SATISFACCIÓ»

També és especialment important gestionar adequadament els aspectes següents:

- Comercialització de productes financers complexos. El Grup Caixa d'Enginyers ha elaborat polítiques específiques per dissenyar i llançar nous productes.
- Actuacions relacionades amb el blanqueig de capitals. L'Entitat es regeix per una política de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, aprovat pel Consell Rector, que inclou mesures encaminades a prevenir, detectar i comunicar operacions sospitoses d'estar relacionades amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme.
- Transparència amb la clientela en relació amb l'operativa bancària. L'Entitat compta també amb mecanismes per a l'emissió de comunicacions comercials i publicitàries, inclòs un sistema de control intern que incorpora l'adhesió al sistema d'autoregulació publicitària a través de l'organisme Autocontrol. Addicionalment, compta amb un servei d'atenció al soci i client mitjançant el qual els usuaris dels serveis bancaris poden adreçar les seves queixes o reclamacions. El servei té la independència necessària per emetre la seva resolució i disposa d'un reglament de funcionament en el qual es descriuen les funcions i responsabilitats d'aquest organisme. D'altra banda, hi ha la figura del defensor del client, extern a l'Entitat, a qui els usuaris de serveis bancaris també poden adreçar les seves queixes i reclamacions.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Risc del canvi climàtic

L'ACORD DE PARÍS I ELS TIPUS DE RISC CLIMÀTIC

Les dades a escala global confirmen l'increment continuat de la temperatura del planeta, independentment de les fluctuacions estacionals que s'havien produït històricament. Aquesta tendència ha comportat un augment de les conseqüències i de la gravetat dels fenòmens climàtics extrems a curt termini, com les inundacions, els incendis o els terratrèmols. A més, també es preveu que els efectes del canvi climàtic a llarg termini a causa de fenòmens progressius, com el canvi en els patrons de precipitacions, puguin derivar en conseqüències significatives. El risc relacionat amb el clima per aquests fenòmens es denomina risc físic.

En constatar-se els impactes presents i els possibles impactes futurs de l'emergència climàtica, es va redactar l'Acord de París, el primer acord universal i jurídicament vinculant sobre el canvi climàtic, adoptat en la Conferència sobre el Clima de París (COP21) el desembre de 2015, amb l'objectiu de mitigar els seus efectes. En concret, l'acord estableix un marc global per limitar l'increment de temperatura a 2 °C, promoure que estigui per sota d'1,5 °C i aconseguir la neutralitat en emissions durant la segona meitat de segle. Per assolir aquests objectius, les gairebé 190 parts signants han incorporat o preveuen incorporar mesures concretes, que comportaran noves polítiques i regulacions, que, al seu torn, generaran possibles impactes significatius per a les empreses intensives en emissions. A aquests efectes reguladors, s'afegeixen els canvis de tendència de consum a causa d'una consciència social més gran respecte a les emissions de CO_2 i l'aparició d'innovacions tecnològiques que poden desplaçar les tecnologies intensives en carboni. El risc relacionat amb el clima per aquestes circumstàncies es denomina risc de transició, és a dir, el risc que pot derivar-se del procés d'adaptació cap a una economia amb menys emissions. Aquest risc es pot traslladar al risc de crèdit associat als préstecs concedits i a la renda fixa adquirida en cartera pròpia, així com al valor dels col·laterals, si no es compleixen amb els nous estàndards d'emissions.

La gestió eficaç dels riscos relacionats amb el clima s'ha convertit en un requisit indispensable per evitar impactes significatius en el futur i consolidar una posició que permeti generar oportunitats de negoci.

GOVERNANÇA DEL RISC CLIMÀTIC

El risc climàtic es gestiona a través dels òrgans executius de Caixa d'Enginyers.
El Grup de Treball de Finances Sostenibles (GTFS) reporta directament al Comitè de Direcció. El GTFS ha coordinat l'elaboració del pla sobre sostenibilitat Horitzó Sostenible 2023, que s'ha integrat en el pla estratègic Connecta 2023, aprovat pel Comitè de Direcció. El pla estratègic ha estat aprovat també pel Consell Rector i presentat al conjunt d'empleats del Grup Caixa d'Enginyers.

La política de gestió del risc, supervisada per la Comissió d'Auditoria i Riscos i aprovada pel Consell Rector, incorpora el risc del canvi climàtic en el marc d'apetència al risc. La vinculació en la governança entre el risc del canvi climàtic i els riscos de la inversió creditícia i de les inversions financeres es materialitza en la política d'inversió creditícia i la política d'inversions financeres, respectivament.

La política d'inversió creditícia estableix entre els seus objectius el desenvolupament de productes, metodologies de mesurament i criteris de concessió que facilitin la reducció de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle i la transició cap a una economia sense emissions. La política d'inversions financeres limita les exposicions a companyies segons criteris ASG, segons una puntuació externa, que incorpora els principis d'una bona gestió climàtica.

L'Informe d'autoavaluació del capital i la liquiditat, elevat a la Comissió d'Auditoria i Riscos per a la seva anàlisi i aprovat en el Consell Rector, inclou un informe del perfil de risc de transició energètica de la cartera d'inversions financeres i de la cartera d'inversió creditícia, sobre les quals es disposa de prou informació. Quan no se'n tingui, aquesta informació s'obté en funció de les branques d'activitat potencialment afectades per la transició energètica.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

MESURAMENT DEL RISC CLIMÀTIC

Caixa d'Enginyers ha analitzat el risc de transició de les companyies en cartera avaluant l'exposició als sectors que la 2 Degrees Investing Initiative, per mitjà del Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA), considera rellevants per al canvi climàtic. Els esmentats sectors intensius en emissions són el sector energètic, l'extracció de combustibles fòssils, l'automoció, el ciment, l'acer, el transport marítim i el transport aeri, que representen el 75 % de les emissions globals.[19] Per a cada un dels sectors intensius en emissions, s'utilitzen mètriques que permeten fixar objectius per a una transició climàtica adequada. En la taula següent, es mostren les mètriques utilitzades en cada un dels sectors intensius en emissions.

L'eina del PACTA per a entitats financeres s'implementa a través de paquets estadístics i d'una base de dades d'empreses corporatives facilitada per l'Asset Resolution en col·laboració amb la 2 Degrees Investing Initiative. Aquesta base de dades es combina amb la base de dades de préstecs i crèdits de Caixa d'Enginyers buscant relacions en els actius de la cartera d'inversió creditícia, dels quals s'obtenen els resultats climàtics de les emissions i de l'alineament amb l'Acord de París. L'eina que proporciona el PACTA per analitzar les carteres creditícies dels bancs només incorpora tres empreses amb exposicions en Caixa d'Enginyers, per la qual cosa l'anàlisi d'escenaris utilitzant la metodologia del PACTA no és prou representativa.

	Tecnologia	Unitats	Factor emissión CO_2
Automoció	Elèctric Pila de combustible Híbrid Combustió interna	Cotxes produïts	×
Ciment	Instal·lació integrada Molinada	Tones de ciment	Tones de CO_2/tones de ciment ×
Carbó	Carbó	Tones de carbó	×
Petroli i gas	Gas Petroli	Joule	×
Energia	Carbó Gas Hidràulic Nuclear Petroli Renovables	Megawatts	×
Acer	Forn d'arc elèctric de corrent altern Forn d'oxigen bàsic Forn d'arc elèctric de corrent continu Forns de solera	Tones d'acer	Tones de CO_2/tones d'acer

19. Segons s'indica en el document metodològic PACTA for Banks Methodology Document.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

APLICACIÓ DEL MESURAMENT A LES CARTERES DE CAIXA D'ENGINYERS

Les eines i mètriques descrites en l'apartat anterior s'apliquen a les carteres de Caixa d'Enginyers per analitzar els riscos relacionats amb el clima.

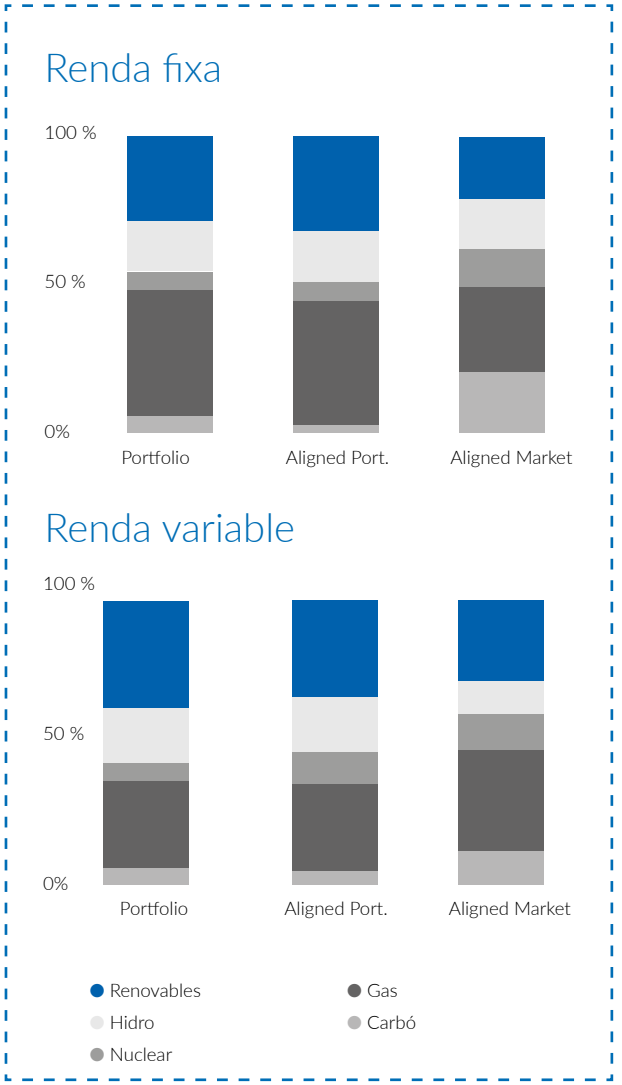
Inversió creditícia

L'anàlisi de la cartera creditícia en funció dels sectors intensius en emissions establerts pel PACTA permet obtenir el pes dels esmentats sectors en la inversió creditícia. En el nostre cas, representen el 3,0 % de les exposicions en l'empresa, incloent-hi tant les grans empreses com les pimes, fet que representa 15 milions d'euros sobre els 494 milions d'euros totals concedits a empreses. El 81 % de les exposicions s'instrumentalitzen mitjançant préstecs; un 12 %, mitjançant crèdits; i la resta són avals i, en menor mesura, descoberts en comptes de passiu.
El venciment mitjà de les posicions en aquests sectors és de 5,5 anys. Entre les operacions a sectors rellevants per al risc de transició, no hi ha exposicions creditícies a indústries extractives, incloent-hi el carbó, el petroli i el gas natural.

Inversions financeres

Els sectors incorporats en l'anàlisi del PACTA representen un 17,1 % de les inversions en empreses, excloent-hi el deute públic i les titulitzacions d'actius, fet que representa 45,9 milions d'euros sobre els 269,4 milions d'euros totals en actius corporatius. Les emissions de renda fixa de companyies dels sectors intensius en emissions tenen un venciment mitjà de 3,2 anys. Entre els sectors potencialment més exposats a la transició climàtica en la cartera d'inversions financeres, un 70,1 % formen part del sector energètic. Tot seguit, es presenta el detall de les exposicions d'aquest sector distribuïdes entre les diferents tecnologies disponibles, que se segmenten entre renda fixa i renda variable.

El gràfic mostra, en la primera columna, la distribució de tecnologies del sector de l'energia per a les carteres d'inversions financeres el setembre de 2020; en la segona columna, la distribució de tecnologies del sector de l'energia per a la cartera d'inversions financeres el 2025 (assumint que la cartera no es modifica i aplicant projeccions de producció d'energia); i en la tercera columna, els valors per al conjunt del sector energètic el 2025 complint els objectius definits en els escenaris de desenvolupament sostenible[20] de l'Agència Internacional de l'Energia (IEA per les seves sigles en anglès). Les carteres de Caixa d'Enginyers, com mostren els gràfics, estan alineades amb l'Acord de París, amb una sobreponderació en energies renovables respecte al conjunt del sector energètic (aproximadament el 50 % de la capacitat energètica és renovable). Les inversions de Caixa d'Enginyers es focalitzen en companyies



20. Els escenaris de desenvolupament sostenible proporcionen una visió ambiciosa i pragmàtica, que, partint dels Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), inclouen la reducció dels efectes nocius severs de la contaminació (3), l'accés universal a l'energia (7) i la mitigació del canvi climàtic (13), i estableixen els passos necessaris, de forma realista i efectiva quant a costos, per assolir aquests objectius. Es defineix un marc probabilístic d'increment de temperatures que, segons el World Energy Model, quedarien per sota dels 1,8 °C amb una probabilitat del 66 %.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

que mitiguen l'impacte del canvi climàtic, gràcies a la producció d'energia neta, fet que contribueix a mitigar el risc de transició i, en conseqüència, l'impacte en el risc de mercat en les carteres d'inversions financeres derivat de la transició climàtica.

Per a la renda fixa corporativa, és d'especial rellevància l'anàlisi del risc de crèdit. En aquest sentit, tenint en compte els possibles impactes climàtics dels emissors dels sectors del PACTA, es detalla tot seguit la distribució per qualitat creditícia d'aquestes emissions. S'observa que més del 95 % de l'exposició té ràting d'inversió.

Les inversions de Caixa d'Enginyers es focalitzen en companyies que mitiguen l'impacte del canvi climàtic, gràcies a la producció d'energia neta.

Distribució per ràting de la renda fixa corporativa en sectors intensius en emissions

AAA	-
AA+	-
AA	-
AA-	2.008.206
A+	-
A	4.114.080
A–	-
BBB+	24.277.900
BBB	7.798.785
BBB–	-
BB+	1.918.940
BB	-
BB–	-
B+	-
B	-
B–	-
CCC	-
	40.117.911



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Desenvolupaments previstos

Caixa d'Enginyers, d'acord amb els principis i l'estratègia de sostenibilitat, mitjançant l'adhesió a la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI), adopta l'objectiu de contribuir a la mitigació del risc climàtic d'acord amb les bones pràctiques definides per l'esmentada associació, així com de promoure els objectius de desenvolupament sostenible segons l'Acord de París. Aquesta voluntat de gestionar de forma activa els riscos climàtics requereix un model de negoci que tingui en consideració els efectes del clima en les anàlisis de les inversions.

En aquest sentit, l'any 2021 s'ha acordat reforçar la informació disponible en l'àmbit climàtic per a les inversions financeres incorporant una eina de mesurament extern. S'han analitzat les diferents eines disponibles en el mercat per proporcionar dades sobre sostenibilitat de les carteres d'inversions financeres i dels productes d'inversió gestionats en el Grup. S'ha contrastat la utilitat de les eines amb els requeriments en la matèria, tant reguladors com d'autoregulació, i s'han analitzat de forma comparativa quant a:

- Les expectatives supervisores del Banc d'Espanya
- Les recomanacions de la Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)
- Els Principis de Banca Responsable de la UNEP-FI i els Principis per a la Inversió Responsable
- L'informe del Banc Central Europeu sobre la informació que cal difondre sobre els riscos del clima i mediambientals

L'eina seleccionada permetrà obtenir el mesurament de les emissions corresponents a l'abast 3 de gran part d'inversions financeres en corporate i veure l'alineament de la cartera amb els escenaris de l'Acord de París. Aquest mesurament inclou totes les emissions indirectes que es produeixen en la cadena de valor d'una empresa i que no pertanyen a les produïdes a partir de la generació d'electricitat, vapor, calefacció o refrigeració.

Materialitat del risc climàtic

La cartera d'empreses i pimes de Caixa d'Enginyers presenta una durada de 3,4 anys (en inversió creditícia 3,5 anys i en inversions financeres 3,2 anys), per la qual cosa l'esmentada cartera està condicionada principalment pels riscos climàtics a curt i mitjà termini, ja que els venciments tindran lloc abans que els impactes climàtics a llarg termini es materialitzin. A més, anteriorment s'ha explicat que el risc climàtic només representa el 3 % de l'exposició en inversió creditícia. En les inversions financeres, encara que l'exposició és del 17 %, les inversions es concentren majoritàriament en el sector energètic, en el qual la cartera es troba alineada amb l'Acord de París.

En conclusió, prioritàriament per la baixa durada de les carteres existents i pel seu reduït pes en balanç, l'anàlisi dels possibles impactes mostra que el risc actual és d'escassa materialitat.

Gestió del risc climàtic fora de balanç

Caixa d'Enginyers distribueix productes d'inversió i de previsió que, en funció dels actius que componen les seves carteres, poden contribuir al canvi climàtic, fet que derivaria en un risc reputacional. En aquest sentit, és especialment rellevant disposar de les eines que permetin sensibilitzar els socis i sòcies sobre qüestions ASG i sobre el risc climàtic en particular. La gestió del patrimoni seguint aquests criteris s'integra en l'anàlisi financera tradicional, fet que permet als socis invertir d'acord amb les seves preferències sobre aquestes qüestions. Iniciatives com els Objectius de Desenvolupament Sostenible, l'Acord de París i l'agenda per a unes finances sostenibles pretenen la recirculació dels fluxos de capital cap a inversions i sectors que apostin decididament per criteris ASG.

D'acord amb la convicció i el posicionament estratègic de Caixa d'Enginyers respecte als principis d'inversió socialment responsable, s'han incorporat en l'anàlisi del perfil dels socis i sòcies com a inversors els elements de consulta que permeten conèixer la rellevància que atribueixen els socis a la inversió socialment responsable per facilitar l'assessorament en aquesta matèria. A partir d'aquest coneixement del perfil de risc, el catàleg de productes de Caixa d'Enginyers permet donar resposta a les inquietuds respecte a les inversions socialment responsables i a les inversions amb criteris climàtics en particular.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

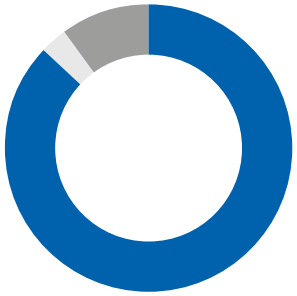
Solvència

La ràtio de capital total se situa, al tancament de l'exercici 2020, en el 15,21 %, substancialment per sobre del mínim exigit legalment.

La ràtio de capital total mesura la relació entre els requeriments de capital i els recursos propis i, d'acord amb el Reglament (UE) núm. 575/2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió (CRR), amb la Directiva 2013/36/UE, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió (CRD IV), i amb el pilar 1, ha de ser superior al 10,5 %, incloent-hi el coixí de conservació de capital. Arran de la crisi del coronavirus, el Mecanisme Únic de Supervisió va establir que el requeriment de capital no inclogui el coixí de conservació de capital (el 2,5 %), per la qual cosa n'hi ha prou amb complir un requeriment d'acord amb el pilar 1 del 8 %. A més, s'ha de complir el requeriment regulador d'acord amb el pilar 2.

Així mateix, respecte al 8 % de mínim de ràtio de capital, el superàvit de capital total s'ha situat, al tancament de l'exercici 2020, en 97 milions d'euros.

Requeriment de capital per tipus de risc



Ràtio de capital total

SUBSTANCIALMENT PER SOBRE DEL MÍNIM EXIGIT LEGALMENT

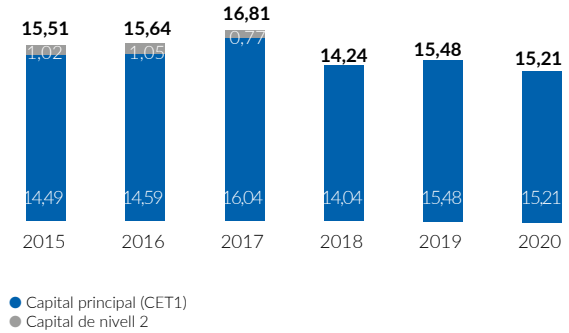
15,21 %

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

El CET1 del Grup Caixa d'Enginyers, amb dades del tancament de l'exercici 2020, és de 204.944 milers d'euros, i la seva ràtio se situa en el 15,21 %, amb un superàvit de capital, respecte al mínim del 4,5 % exigit de CET1, de 144 milions d'euros.

Tenint en compte que el Grup Caixa d'Enginyers opta per no aplicar els ajustos transitoris per a la mitigació dels impactes de la NIIF 9 en capital, recollits en el Reglament (UE) 575/2013, referent a les disposicions transitòries per mitigar l'impacte de la NIIF 9 en els fons propis, no hi ha diferència entre la ràtio *fully loaded* i la ràtio *phased-in*, de manera que, respecte al mínim CET1 *fully loaded* regulador del 7 % d'acord amb el pilar 1, que inclou el 2,5 % de coixí de conservació de capital, el superàvit de capital és de 111 milions d'euros.

Coeficient de solvència consolidat





ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



07

Les persones

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Selecció, retenció i formació del millor talent

103-1 La naturalesa del Grup Caixa d'Enginyers com a cooperativa de crèdit marca la visió estratègica de l'Entitat sobre els seus professionals. La promoció dels seus valors corporatius constitueix un pilar fonamental per construir i consolidar un equip de persones compromès i altament capacitat: la integritat, el compromís en l'assoliment d'objectius, l'excel·lència en el treball, la professionalitat en l'execució i la proximitat amb els socis i sòcies de l'Entitat són també clau en la gestió d'aquest equip de professionals. Així, doncs, el propòsit de l'Entitat és acompanyar el seu equip potenciant el seu desenvolupament professional en un entorn laboral en el qual pugui desenvolupar tot el seu potencial, aportar els seus coneixements i generar impactes positius tant per al Grup Caixa d'Enginyers com per als seus socis i sòcies.

Selecció dels millors professionals

L'eficàcia en la selecció de persones és clau per formar un equip motivat, que s'identifiqui amb els valors de la companyia i que contribueixi a la bona execució de la seva activitat. El Grup Caixa d'Enginyers considera essencial que les persones aspirants a treballar en l'Entitat estiguin alineades amb els seus valors corporatius i amb allò que aquest projecte de banca cooperativa representa. Per això, compta amb un procediment de selecció de personal en el qual es recull tot el procés de selecció, des del primer instant en què s'identifica la necessitat d'incorporació d'un professional a l'equip fins a la contractació final de la persona seleccionada, incloent-hi una anàlisi d'afinitat entre l'Entitat i la persona candidata.

El procés d'atracció i retenció del talent del Grup Caixa d'Enginyers consta de les etapes següents:

- **Atracció del talent.** Gràcies a la seva reputació i posicionament com a ocupador, l'Entitat aconsegueix accedir a candidats que són destacats professionals del sector. En aquest sentit, les condicions d'accés (retribució, beneficis socials, flexibilitat horària, desenvolupament professional, etc.) resulten competitives, per la qual cosa són una eina eficaç de captació.
- **Retenció del talent.** El Grup Caixa d'Enginyers considera que la millor manera de retenir el talent passa per oferir creixement professional als seus empleats, així com un entorn de treball que afavoreixi el benestar i la satisfacció de l'equip i contribueixi a mantenir un bon equilibri amb la vida personal. Això s'aconsegueix mitjançant polítiques de conciliació i un meticulós paquet de beneficis socials. La identificació i la integració de la cultura al si de la companyia han de constituir un dels eixos per retenir el talent.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Noves contractacions de professionals segons sexe i grup d'edat

	2018			2019			2020		
	Homes	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**
Menors de 30 anys	20	11	31	17	13	30	13	7	20
Entre 30 i 50 anys	26	17	43	19	19	38	5	10	15
Majors de 50 anys	-	1	1	1	1	2	-	1	1
Contractacions	46	29	75	37	33	70	18	18	36

Com es pot apreciar en la taula anterior, el 2020 s'ha registrat un nombre més baix de contractacions (–48,6 %) a causa de la situació excepcional d'emergència sanitària derivada de la COVID-19. Tot i així, s'han ofert 40 nous llocs de feina, que han registrat 10.263 sol·licituds (amb una ràtio de sol·licitud del 19 %) i més de 52.600 visualitzacions.

Així mateix, tant la ràtio general de rotació com la ràtio de rotació voluntària han disminuït de forma notable durant l'exercici.

Formació del talent

Un dels objectius estratègics del Grup Caixa d'Enginyers passa per comptar amb professionals cada vegada més formats en els diferents aspectes del negoci. El coneixement de nous productes i serveis, la millora de les eines digitals per a la gestió interna i la millora en la relació amb el soci i el client vertebren el nou entorn en el qual opera la companyia i per al qual el seu equip humà ha d'estar preparat.

A més d'una correcta selecció de persones, per a la gestió del seu equip, l'Entitat estableix plans de desenvolupament i acompliment que garanteixin la sostenibilitat del negoci a llarg termini i la correcta gestió del compliment de les obligacions inherents a cada lloc de treball. Aquests plans de desenvolupament persegueixen potenciar el talent del personal de l'Entitat que es regeix per un pla de formació anual.

El pla de formació inclou àrees transversals (per exemple, idiomes), que són consensuades pels responsables i directors d'àrea gràcies a una avaluació d'acompliment per conèixer les necessitats de cada àmbit.

Per a l'elaboració del pla de formació s'estudien les necessitats formatives mitjançant reunions anuals amb els responsables dels equips i directors d'àrea. Aquest pla engloba àmbits considerats com a prioritaris en la capacitació dels professionals, com ara banca i finances i assegurances, és a dir, cursos que compleixen amb les regulacions normatives. Així mateix, el pla de formació recull formació en àmbits de caràcter transversal per potenciar les habilitats i competències professionals de la plantilla, per exemple, idiomes.

El Grup Caixa d'Enginyers compta també amb programes de desenvolupament de persones amb alt potencial.

Ràtio de contractacions

S'HAN OFERT 40 NOUS LLOCS DE FEINA I S'HAN REGISTRAT 10.263 SOL·LICITUDS

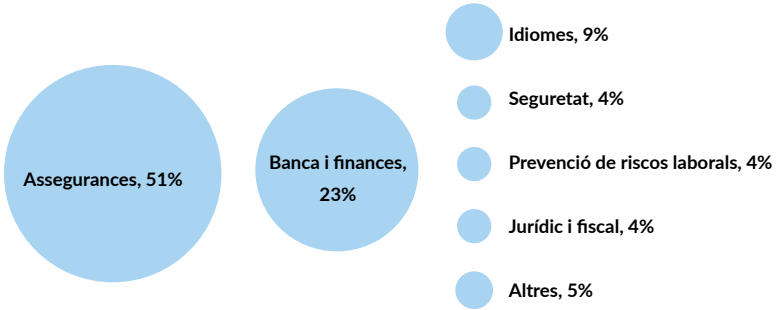
19 %

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Activitats formatives el 2020

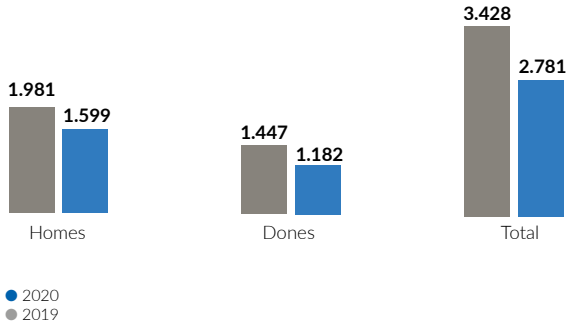
Durant aquest exercici, 2.781 participants (un 43 % d'ells dones) han rebut un total de 26.376 hores de formació, un 19 % menys respecte a l'exercici anterior. Durant la pandèmia de la COVID-19 es van modificar o es van cancel·lar algunes activitats formatives previstes. L'equip del Grup Caixa d'Enginyers ha dedicat tots els seus esforços en adaptar-se amb èxit a la nova situació per assegurar que els serveis oferts per l'Entitat als seus socis i sòcies tinguessin la mateixa qualitat de sempre.

La inversió en la formació del personal equival al 0,63 % de la massa salarial el 2020, amb una inversió mitjana per empleat de 372, 24 euros.

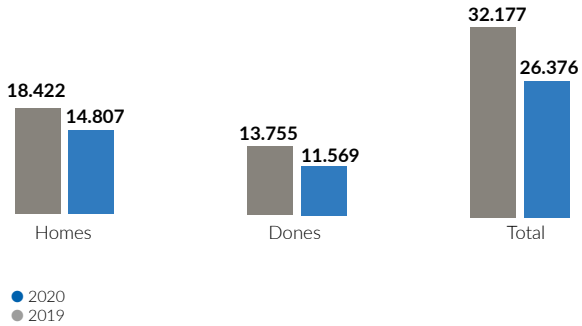


Les principals àrees temàtiques recollides en el pla de formació de 2020 han estat les relacionades amb les finances i la banca (23 %), les assegurances (51 %) i els idiomes (9 %).

Participants en formació segons sexe i any



Hores de formació segons sexe



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Iguals i diversos

Diversitat, igualtat d'oportunitats i lluita contra la discriminació

103-2 El Grup Caixa d'Enginyers recull en el seu Codi Ètic i entre els seus valors i principis com a companyia la igualtat d'oportunitats, el reconeixement de la diversitat i la no discriminació com a drets fonamentals que s'han de respectar. Per això, ha desenvolupat les eines necessàries per salvaguardar-los i per sensibilitzar sobre aquests àmbits clau en la gestió del seu equip humà.

El desembre de 2020, es va aprovar el segon pla d'igualtat de l'Entitat, que s'estendrà fins al 2024 i que compta amb 53 mesures agrupades en 8 objectius estratègics i 13 objectius operatius. Es tracta d'un pas més en el compromís per la igualtat efectiva entre homes i dones. El Grup Caixa d'Enginyers té un protocol per a la prevenció de l'assetjament sexual i laboral amb la finalitat de prevenir els casos d'assetjament sexual, d'assetjament per raó de gènere i d'assetjament laboral, així com de gestionar els casos que es poguessin produir, garantint la confidencialitat, la protecció de dades i la celeritat en el procediment d'investigació. En el marc d'aquest segon pla d'igualtat, està prevista la revisió i actualització de l'esmentat protocol.

Per garantir la igualtat en tots i cadascun dels àmbits de la gestió de persones del Grup, incloent-hi la selecció, la promoció, la política salarial, la formació, les condicions de treball, la salut laboral, l'ordenació del temps de treball i la conciliació, l'Entitat assumeix el principi d'igualtat d'oportunitats entre dones i homes, tenint en compte de forma especial l'eliminació progressiva dels estereotips, les actituds i els obstacles que dificulten un equilibri adequat entre els dos gèneres.

L'Entitat considera essencial que tota l'organització estigui alineada amb els principis d'igualtat, per la qual cosa la comunicació i difusió dels esmentats objectius és primordial tant internament com externament. Per això, es fomenten contínuament mesures que apuntin a la consecució d'objectius d'igualtat de l'Entitat. Per a això, en la intranet es troba la següent documentació a la disposició de tota la plantilla:

- Compromís de la Direcció General
- Presentació del pla d'igualtat
- Protocol de protecció de treballadores en situació d'embaràs i lactància
- Protocol per a la prevenció de l'assetjament
- Manual de comunicació d'igualtat de gènere
- Agents d'igualtat

Cal destacar la figura dels agents d'igualtat, les funcions dels quals consisteixen a ser interlocutors i mediadors entre l'Entitat i la plantilla en temes relacionats amb la igualtat, a més de conèixer la situació particular dels empleats i vetllar pel compliment de les polítiques establertes en matèria d'igualtat. També tenen una posició activa a l'hora de participar en el disseny i la implementació de mesures d'igualtat. A més, s'encarreguen d'analitzar els casos de discriminació i, en cas de verificar-se, proposar mesures correctores.

Un dels riscos més rellevants lligats a la gestió de persones és l'assetjament sexual, l'assetjament per raó de sexe i l'assetjament laboral. Es tracta d'una problemàtica d'extrema gravetat, però amb escassa incidència quantitativa, ja que el 2020 no s'hi ha registrat cap denúncia ni consulta.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Inclusió de persones amb discapacitat

El Grup Caixa d'Enginyers fomenta la inclusió de persones amb capacitats diferents i compleix, a més, amb les principals lleis en aquesta matèria: el Reial Decret Legislatiu 1/2013, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei General de drets de les persones amb discapacitat i de la seva inclusió social (coneguda com a Llei General de Discapacitat). En aquest sentit, el 2020 formen part de la plantilla sis persones amb diversitat funcional, les quals representen un 1 % del total de persones ocupades pel Grup Caixa d'Enginyers.

Així mateix, d'acord amb allò que estableix la Llei General de Discapacitat pel que fa al compliment alternatiu amb caràcter excepcional de la quota de reserva en favor de les persones amb discapacitat, l'Entitat efectua una donació a la Fundació Adecco, entitat sense ànim de lucre l'objectiu de la qual és la integració laboral de persones amb diversitat funcional.



Persones amb discapacitat desglossades per sexe

	2018			2019			2020		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Nombre de persones	4	4	8	3	5	8	3	3	6
Proporció	1 %	2 %	2 %	1 %	2 %	2 %	1 %	1 %	1 %

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Benestar i satisfacció del nostre equip

La satisfacció i el compromís de l'equip del Grup Caixa d'Enginyers constitueixen un dels reptes en l'estratègia de gestió de persones. Per això, i com a part de l'avaluació de l'acompliment de l'Entitat quant a la gestió del personal, s'elabora de manera biennal una enquesta de valoració del compromís, que aprofundeix en aspectes claus relacionats amb l'acompliment en el treball i la vinculació emocional amb l'Entitat, a més d'avaluar la satisfacció dels membres de l'equip.

Participació Enquesta PULSE

ELS RESULTATS INDIQUEN QUE EL 72 % DELS ENQUESTATS VAN MOSTRAR UN COMPROMÍS OPTIMISTA

85 %

de la plantilla participa

ENQUESTA PULSE COVID

Aquest any 2020, tenint en compte les circumstàncies excepcionals a causa de la situació de pandèmia, s'ha decidit preparar un format especial d'enquesta, enfocada a aquest moment tan especial i extraordinari que estem vivint. Es tracta de l'enquesta Pulse COVID, que té per objectiu posar en comú el pols de la situació per part de tots els equips amb la finalitat de treure els millors aprenentatges arran de la COVID-19.

En l'enquesta han participat 416 persones, fet que representa el 85 % de la plantilla. Els resultats indiquen que el 72 % dels enquestats van mostrar un compromís optimista. Aquests resultats se situen per sobre de la mitjana del benchmark d'empreses que hi van participar, en el qual el 67 % mostren un compromís optimista i un 33 % es mostren escèptics o amb visió negativa. Aquests resultats van permetre millorar la resposta del Grup Caixa d'Enginyers al repte de la pandèmia.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Mesures de conciliació laboral i familiar

El Grup Caixa d'Enginyers considera que el compromís del seu equip humà és indispensable per aconseguir ser un referent en la banca cooperativa i europea. Per això, promou diverses mesures amb la finalitat de millorar les condicions laborals.

El 2020, per fer front als reptes de la pandèmia per COVID-19, s'han determinat horaris especials de feina, a més de teletreball, i, en el cas específic d'aquelles persones que ho han necessitat.

LA GESTIÓ DEL TEMPS

Flexibilitat horària. La reducció de jornada per raons de guarda legal per als qui tenen al seu càrrec directe algun menor de dotze anys constitueix un dret individual tant dels homes com de les dones. Això suposa una disminució proporcional del salari, entre un mínim d'una hora diària i un màxim de la meitat de la durada de la jornada. A més, es preveuen altres mesures, com ara facilitats per gestionar assumptes personals, horari intensiu durant el mes d'agost o durant la setmana de festivitat local (en el cas de les oficines), entre d'altres.

El 2020, per fer front als reptes de la pandèmia per COVID-19, s'han determinat horaris especials de treball, a més de teletreball, i, en el cas específic d'aquelles persones que ho han necessitat, les mesures conciliadores previstes pel Govern amb motiu de l'estat d'alarma. En concret, hi ha hagut dues persones que s'han acollit a la reducció del 100 % de la jornada laboral i una persona que ha agafat una excedència.

.

Política de llums apagats. S'ha establert una política de llums apagats a partir de les 20 hores per evitar la prolongació de la jornada laboral.

Vacances. El període vacacional (22 dies naturals) es podrà gaudir durant tot l'any natural. El Grup Caixa d'Enginyers facilita l'adaptació i l'ajust a les necessitats de la plantilla i s'ha ampliat el termini de gaudi fins a l'últim dia del mes de març de l'any següent.

Llicències. S'estableix la possibilitat de gaudir addicionalment de dos dies de llicència no retribuïda l'any.

La família. L'equip del Grup compta amb una sèrie de mesures que afavoreixen la seva situació familiar adaptades a cada cas:

- **Excedència**. El personal pot sol·licitar una excedència per motius concrets, com ocupar-se de fills menors de tres anys o una excedència voluntària especial.
- **Permisos de lactància.** Existeixen permisos específics segons la situació per a la lactància dels fills menors de nou mesos.
- **Reducció de jornada.** És possible sol·licitar la reducció de jornada per raons de guarda legal.
- **Ajuda d'estudis per a fills.** El Grup Caixa d'Enginyers considera que l'educació dels nens i nenes és el millor llegat de futur. Per això, els treballadors amb menors i fills a càrrec fins a vint-i-cinc anys d'edat tenen dret a percebre una ajuda anual per fill per a estudis.
- **Assegurança de vida i accident.** S'ofereix al personal del Grup una assegurança de vida i accident.
- P**ermisos de maternitat i paternitat.** Els membres de la plantilla compten amb el permís de maternitat i paternitat, al qual es poden acollir per legislació. Al llarg dels últims anys, aquest ha estat el nombre de treballadors que han exercit el seu dret.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Permisos de maternitat i paternitat

	2018			2019			2020		
	Homes	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**
Tenen dret al permís*	9	10	19	20	13	33	8	7	15
Fan ús del permís**	9	10	19	20	13	33	8	7	15
Tornen al treball després del permís***	9	5	14	20	11	31	8	7	15
Continuen treballant dotze mesos després de finalitzar el permís****	9	8	17	20	11	31	8	7	15

* Persones que han tingut de dret al permís de maternitat o paternitat.
** Persones que s'han acollit al permís de maternitat o paternitat.
*** Persones que han tornat al treball després d'acabar el permís de maternitat o paternitat.
**** Persones que han tornat al treball després d'acabar el permís de maternitat o paternitat i que continuen treballant dotze mesos després de tornar-hi.

Com s'observa en la taula, totes les persones amb dret al permís l'han exercit sense excepció. El 2020, quinze persones de la plantilla es van acollir al seu dret al permís de maternitat i paternitat. A més, tots els professionals van tornar a la feina després de finalitzar el permís. Finalment, es pot veure que, als dotze mesos de finalitzar el permís, la majoria segueix treballant i conciliant la vida professional i les responsabilitats familiars.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

EL FUTUR

El Grup Caixa d'Enginyers valora el desenvolupament i el compromís del seu equip i, per això, vetlla pel seu futur en aspectes essencials com la formació, utilitzada com a eina bàsica per assolir cada un dels seus objectius professionals.

Ajuda d'estudis per al personal del Grup Caixa d'Enginyers. L'equip del Grup Caixa d'Enginyers que cursa estudis reglats d'entre una llista específica d'estudis té dret a una ajuda equivalent al 90 % de l'import dels llibres de text i de la matrícula.

D'altra banda, el Grup compta amb ajudes per als estudis dels fills del seu personal: el 2020 es van assolir un total de 382 ajudes.

Ofertes especials de formació. El Grup Caixa d'Enginyers amplia el ventall d'opcions formatives amb condicions especials en diferents centres formatius.

Pla de pensions d'ocupació. L'Entitat compta amb un pla de pensions d'ocupació per al conjunt de la plantilla, en el qual Caixa d'Enginyers realitza una aportació anual per a tots els professionals.



Taula d'ajudes per a estudis de fills i filles d'empleats

	2018	2019	2020
Nombre d'ajudes per estudis propis	7	4	4
Nombre d'ajudes d'estudis per a fills	338	373	382
Nombre total d'ajudes	345	377	386
Nombre de treballadors beneficiaris d'ajudes	224	228	246

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

LA SALUT

Assegurança de salut. El Grup Caixa d'Enginyers contracta una assegurança de salut per al personal i dona l'opció d'afegir-hi els familiars (cònjuge i fills) a un preu molt competitiu. A més, aquest any, amb motiu de la pandèmia de COVID-19, s'ha gestionat la possibilitat de fer-se proves per detectar la COVID-19 a títol individual sense necessitat de prescripció mèdica.

Conducta preventiva responsable. Aquest projecte va néixer per millorar les condicions de treball dels qui treballen en el Grup Caixa d'Enginyers. Arran d'aquesta iniciativa, s'han organitzat activitats orientades a la salut, com ara el document Coronavirus: pautes d'autocura emocional, que es va elaborar per gestionar l'estrès que produïa la pandèmia i la situació de confinament, bonificació de quotes de gimnàs, etc.

L'ECONOMIA

El Grup Caixa d'Enginyers ofereix als seus empleats condicions preferents en productes i serveis bancaris amb la finalitat d'atendre les seves necessitats en aquest àmbit. Els productes que tenen una bonificació especial per al personal són:

- Targetes de dèbit i crèdit
- VIA-T
- Xecs bancaris
- Plans individuals d'estalvi sistemàtic
- Comptes de valors
- Préstecs personals
- Préstecs hipotecaris
- Assegurances

A més, l'equip compta amb la figura del gestor personal de treballadors, la missió del qual és oferir assessorament financer a les persones que treballen en el Grup.



El 2020, s'han organitzat activitats orientades a la salut, com ara el document *Coronavirus: pautes d'autocura emocional*, que es va elaborar per gestionar l'estrès que produïa la pandèmia i la situació de confinament, bonificació de quotes de gimnàs, etc.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Comunicació interna

En un any com el 2020, que ha estat ple d'incertesa i de canvis constants, l'Àrea de Comunicació del Grup Caixa d'Enginyers ha dut a terme una intensa activitat per mantenir l'equip humà informat en tot moment, per traslladar-li les directrius de l'Entitat davant de la pandèmia i per atendre i canalitzar totes les seves preocupacions, encara més si es té en compte que molts han estat desenvolupant la seva feina des de casa, mitjançant el teletreball, per la qual cosa també ha estat clau reforçar l'esperit d'equip.

Per a això, s'han utilitzat canals de comunicació nous, a més dels ja existents

Canals de comunicació nous

- El març de 2020, quan va començar el confinament i, en conseqüència, el teletreball, vam crear un canal de **Telegram intern.** L'objectiu era estar connectats amb el màxim d'empleats. Al principi, els missatges eren diaris, per actualitzar l'estat de les oficines obertes i tancades, amb publicacions importants, mesures internes, etc. A més, es compartien imatges de companys passant la quarantena per crear comunitat, companyonia i unitat d'equip. El canal continua actiu, tot i que actualment la periodicitat de publicació de missatges ha passat a ser setmanal.
- La **intranet** és un important canal de comunicació, en la qual s'han publicat diàriament notícies corporatives o comunicats d'interès per als empleats (465 publicacions el 2020).
- Des de març fins al desembre, s'han organitzat 19 **seminaris web** destinats als empleats per compartir la marxa de l'Entitat, accions desenvolupades, impressions entre departaments, projectes, formacions, etc.
- S'han elaborat dos **vídeos col·laboratius** amb la participació dels empleats. El primer es va gravar durant el confinament i en aquest els empleats van compartir què feien a casa per estar en forma, distreure's, divertir-se, etc. Amb tot el material recollit, es va editar un vídeo. El segon va ser per felicitar internament el Nadal i també va comptar amb la col·laboració de tots i totes.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



El Grup Caixa d'Enginyers vetlla per mantenir una comunicació oberta i directa entre tota la plantilla i la Direcció General oferint la possibilitat de traslladar les seves inquietuds, idees i aportacions, així com facilitant els mecanismes adequats per a això.

Relació entre el personal i la direcció

El Grup Caixa d'Enginyers vetlla per mantenir una comunicació oberta i directa entre tota la plantilla i la Direcció General oferint la possibilitat de traslladar les seves inquietuds, idees i aportacions, així com facilitant els mecanismes adequats per a això. En aquest sentit, l'Entitat ofereix diversos canals de comunicació interna per enfortir els llaços:

- **Comitès d'empresa.** Els tres comitès d'empresa de l'Entitat actuen en representació dels professionals i constitueixen un mecanisme de participació i diàleg amb la Direcció.
- **Esmorzars amb la Direcció General.** Mensualment, es reuneix un grup reduït de treballadors, escollits a l'atzar, amb la Direcció General. L'objectiu és fomentar un espai de debat en un entorn informal i relaxat per intercanviar idees, compartir opinions i aprendre de diferents visions de la realitat. Durant el 2020, no s'han pogut dur a terme a causa de les restriccions per la pandèmia.
- **Seminaris web.** Durant el 2020, la Direcció va organitzar tres seminaris web per a tota la plantilla, en els quals es van compartir la situació i les perspectives de l'Entitat i del seu context, així com totes les mesures preventives amb motiu de la pandèmia. La Direcció també va organitzar una sèrie de seminaris web enfocats a cada àrea per conèixer de primera mà els reptes que cadascuna d'elles estava afrontant.
- **Bústia de suggeriments.** Es tracta d'un canal a través del qual es recullen les propostes de millora innovadores per part de l'equip humà.
- **Xarxa d'impulsors de la innovació.** Creada el 2016, aquesta xarxa permet constituir trimestralment grups de treball transversals per dur a terme projectes específics. En l'actualitat, són catorze grups de treball, que, centrats en diverses temàtiques, impulsen la innovació i faciliten la participació del personal. El 2020, han estat actius 13 dels 16 grups de treball registrats.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Salut i seguretat en el treball

Formació en prevenció de riscos laborals

1.153 h

103-1 El Grup Caixa d'Enginyers vetlla en tot moment perquè les persones diguin a terme les seves tasques en un entorn laboral segur i en les condicions laborals adequades. Per això, promovem totes les mesures de prevenció necessàries i tractem amb màxima atenció els accidents laborals, investigant i duent a terme les accions correctores pertinents en cada cas.

El sistema de gestió de riscos del Grup Caixa d'Enginyers ha estat implementat seguint els requeriments de la Llei de Prevenció de Riscos Laborals, i s'aplica a tot el personal (el 100 % està cobert) i a tots els centres de treball.

Per analitzar la seguretat dels llocs de treball, l'Entitat compta amb el Servei de Prevenció. A més, a manera preventiva, oferim revisions mèdiques anuals a tota la plantilla i impartim formació en matèria de prevenció de riscos laborals i emergències per al personal.

També, com a mesures de prevenció, impartim formació en emergències a distància, fem simulacres d'evacuació en els centres de treball més grans i impartim formació en primers auxilis.

El 2020, s'han impartit 1.153 hores de formació en prevenció de riscos laborals (694 hores a homes i 459 hores a dones).

Tal com es mostra en la taula de la pàgina 214, el 2020, s'han registrat un total de 30 accidents, que van suposar un total de 667 jornades perdudes. Aquest increment és a causa del fet que, segons les disposicions legals vigents en l'actualitat, totes les incidències derivades de la COVID-19 (positius, quarantenes, símptomes, personal de risc, etc.), independentment d'on s'hagi encomanat l'afectat (no necessàriament en el lloc de treball), tenen la consideració d'accident de treball. Dels 30 accidents de treball, 27 són incidències de COVID-19.

D'altra banda, cal assenyalar que s'investiguen tots els accidents in itinere i s'hi introdueixen accions correctores per reduir el risc i garantir la seguretat del personal dins dels centres de treball. Pel que fa a malalties professionals, el 2020 no s'hi ha registrat cap cas.

El Grup Caixa d'Enginyers es vol assegurar que les condicions laborals siguin en tot moment les millors per a la salut i el benestar dels seus treballadors. Per això, l'Entitat també fomenta els bons hàbits i la vida saludable, per la qual cosa proporciona informació i formació específica en matèria de riscos laborals per dotar d'eines i procediments útils el seu equip

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Gestió de riscos: risc d'atracament

El risc més rellevant del sector bancari és el d'atracament, que s'avalua periòdicament i per al qual existeixen criteris d'actuació amb l'objectiu principal de protegir les persones i garantir la seguretat dels clients i el personal. El Departament de Seguretat és el responsable de definir les normatives i els procediments, i l'Àrea de Persones té la responsabilitat de formar i conscienciar tota la plantilla. Així, mitjançant el sistema de protocols i directrius i amb formació específica amb formació específica, es prepara l'equip perquè actuï de manera eficaç en cas de ser víctima d'atracament.

Mesures de seguretat i salut extraordinàries per la COVID-19

Amb motiu de la pandèmia per COVID-19 i de l'estat d'alarma decretat pel Govern d'Espanya el març de 2020, així com per les actuacions preses pels Governs autonòmics sobre això i per les diferents indicacions sanitàries, el Grup Caixa d'Enginyers, a través del Comitè Supervisor, del Servei de Prevenció i del Comitè de Seguretat i Salut, ha implementat en aquest exercici una extensa bateria de mesures amb l'objectiu primordial de preservar la salut de totes les persones que formen l'equip i, alhora, garantir el servei essencial que com a entitat financera li correspon oferir als seus socis i a la societat en general.

Les mesures han estat variades, han seguit sempre les indicacions de les autoritats sanitàries i s'han adaptat a cada cas. Les més rellevants es mostren en la taula següent.

Totes aquestes mesures han suposat un enorme esforç humà i econòmic per donar resposta al desafiament generat per la pandèmia de COVID-19, tasca amb què l'Entitat i tot el seu personal han estat absolutament compromesos i estan absolutament compromesos.

La gestió de la seguretat i la salut laboral s'articula a través del Comitè de Seguretat i Salut, del Servei de Prevenció i de l'aplicació de polítiques de gestió del risc.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Per a les oficines i els centres de treball del Grup Caixa d'Enginyers	Per al personal de l'Entitat
• Determinació d'horaris especials des de l'inici de la pandèmia.	• Posada a disposició de màscares quirúrgiques, guants i gel desinfectant per a tot el personal.
• Establiment de torns rotatoris en aquelles oficines on no és factible mantenir la distància de dos metres entre els llocs de treball.	• Oferiment de teletreball al 100 % en tots els llocs en els quals no es requereix acudir al centre de treball, facilitant formació i recursos per teletreballar de forma saludable.
• Instal·lació de mampares protectores de separació en tots els llocs d'atenció directa al soci.	• Elaboració d'una guia amb les principals mesures de conciliació i gestió d'acord amb les necessitats de conciliació que s'han presentat.
• Reforç de la neteja diària dels centres de treball i desinfeccions especials per evitar fonts de contagi de COVID-19 per contacte.	• Ampliació del temps per teletreballar, recollit en el protocol de protecció de treballadores embarassades, de dos a quatre mesos abans de la data prevista de part mentre es mantingui la distància interpersonal.
• Reorganització de tots els llocs de treball per garantir-hi la distància de dos metres i la protecció respecte a les zones de pas.	• Avaluació individualitzada per part del servei de vigilància de la salut per a tot el col·lectiu vulnerable.
• Revisió i complementació dels sistemes de ventilació per contrastar i millorar la renovació de l'aire en els centres de treball.	• Organització de tres seminaris web per a tot l'equip de professionals en els quals s'ha compartit la situació i perspectives de l'Entitat i del context, així com totes les mesures preventives amb motiu de la COVID-19.
• Implementació de procediments interns d'ús dels espais compartits, sales de reunió, office, així com per menjar de forma segura en el lloc de treball, com a mesura preventiva per mantenir la distància interpersonal.	• Creació de nous canals de comunicació interna (Telegram, correu electrònic específic, etc.) per mantenir tota la plantilla informada de l'evolució i gestió de la COVID-19 a l'Entitat, a més de tots els dubtes relacionats amb la pandèmia.
• Disposició de diverses sales Webex i un canal de Telegram com a mitjans per mantenir les relacions internes i descarregar el volum de treball a les oficines.	• A través de la pòlissa col·lectiva de salut, possibilitat de proves per detectar la COVID-19 a títol individual sense necessitat de prescripció mèdica.
	• Sessions de coaching adreçades a les persones que lamentablement han tingut una pèrdua d'un familiar a causa de la COVID-19.
	• Enquesta per conèixer quin era el pols de l'Entitat i com estava vivint el personal del Grup la situació de pandèmia.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Un equip humà compromès i capacitat

Perfil profesional

La plantilla del Grup Caixa d'Enginyers ha experimentat un creixement continu, d'acord amb el creixement de l'activitat. En concret, en els últims dotze anys, la plantilla s'ha incrementat en un 48,5 %, circumstància que posiciona l'Entitat com un agent social amb un paper protagonista en la creació d'ocupació.

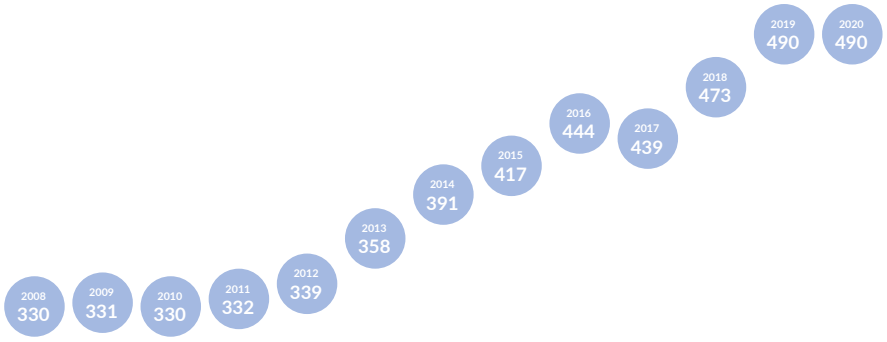
La creació de llocs de treball qualificats i de qualitat és un dels compromisos primordials de l'Entitat, ja que assegura estabilitat i un entorn empresarial en el qual regeixi la igualtat d'oportunitats. Aquest compromís es reflecteix en una taxa de contractes indefinits del 97 % el 2020, xifra que es manté des dels exercicis anteriors.

El sector bancari i d'assegurances es caracteritza per tenir una gran professionalització i alta capacitació dels professionals, fet que es veu reflectit en l'important nombre de persones en les categories professionals de responsables i tècnics, tal com es mostra en la taula anterior. Actualment, el 58 % de la nostra plantilla són responsables i tècnics.

Al tancament de 2020, la plantilla està formada per un 57 % d'homes i un 43 % de dones. D'aquestes, un important percentatge exerceixen la seva tasca en càrrecs responsables i tècnics (gairebé un 48 %).

L'equip de persones que formen el Grup Caixa d'Enginyers es caracteritza per ser un talent relativament jove: el 86 % està per sota dels 50 anys; concretament, l'edat mitjana el 2020 és de 41,64 anys i la seva antiguitat mitjana de 9,67 anys. Aquestes dades reforcen el fet que el Grup Caixa d'Enginyers ofereix als seus empleats un lloc en el qual desenvolupar una carrera professional a llarg termini.

Evolució de la plantilla 2008-2020



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

102-81 Distribució de les modalitats de contracte de treball per sexe

	2018			2019			2020		
	Homes	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**
Contracte indefinit	261	191	452	271	201	472	271	204	475
Contracte temporal	13	8	21	13	5	18	8	7	15
Total	**274**	**199**	**473**	**284**	**206**	**490**	**279**	**211**	**490**

102-81 Distribució d'empleats per classificació professional i sexe

	2018			2019			2020		
	Homes	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	103	104	207	103	115	218	95	110	205
Responsables i tècnics	171	95	266	181	91	272	184	101	285
Total	**274**	**199**	**473**	**284**	**206**	**490**	**279**	**211**	**490**

Professionals per grup d'edat i gènere

	2018			2019			2020		
	Homes	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**
Menors de 30 anys	10	7	17	33	21	54	29	22	51
Entre 30 i 50 anys	152	123	275	202	175	377	196	175	371
Majors de 50 anys	112	69	181	49	10	59	54	14	68
Total	**274**	**199**	**473**	**284**	**206**	**490**	**279**	**211**	**490**

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Plantilla

tancament 2020

57% homes

43% dones

86% menors de 50 anys

9,67 antiguitat mitjana (anys)

97% contractes indefinits



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

REMUNERACIÓ I AVALUACIÓ DE L'ACOMPLIMENT

En el Grup Caixa d'Enginyers els salaris es componen de conceptes establerts per conveni, a més d'altres conceptes de caràcter voluntari i d'una part variable. La part variable de la retribució es basa en el compliment d'objectius individuals, d'àrea i del Grup.

Ens regim per una **política d'avaluació de l'acompliment,** mitjançant la qual cada cap defineix els objectius individuals i les competències de cada membre del seu equip, el compliment del qual avalua al final de l'exercici. L'esmentat compliment d'objectius individuals és el que dona lloc a la retribució variable. El 2020, el 78 % de la plantilla ha rebut avaluacions de l'acompliment i s'hi troba subjecte el 100 % del personal.

Un altre dels compromisos de l'Entitat envers el seu equip de professionals és oferir una retribució competitiva: el 2020, el salari de la categoria inicial estàndard va ser gairebé el doble que el salari mínim interprofessional, tant per a homes com per a dones.

Un altre àmbit en el qual el Grup Caixa d'Enginyers també vol tenir un impacte positiu és en la incorporació al món laboral de joves acabats de titular. Per a això, ofereix programes específics per a aquest col·lectiu, com ara el Talent Graduate Program. Un dels efectes negatius de l'impacte de la COVID-19 ha estat la necessitat de suspendre aquest programa durant el 2020. Tot i així, s'han incorporat un total de tretze joves talents en pràctiques, dos dels quals s'han incorporat a la plantilla a final d'any.

El 2020, el 78 % de la plantilla ha rebut avaluacions de l'acompliment i s'hi troba subjecte el 100 % del personal.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



08

Els socis i les sòcies

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Els socis i les sòcies, en el centre de l'activitat del Grup Caixa d'Enginyers

103-2 La naturalesa del Grup Caixa d'Enginyers com a banca cooperativa determina el seu model de relació, molt proper i personalitzat amb els seus clients, és a dir, amb els seus socis i sòcies, que són en el centre de totes les seves estratègies de negoci. L'evolució d'aquesta relació ha passat per una digitalització creixent durant els últims exercicis fins a fer un gran salt qualitatiu el 2020, any en què l'assessorament digital s'ha convertit en el protagonista, sense perdre la proximitat, transparència i atenció a mida de les necessitats dels socis.

La raó de ser de la banca cooperativa consisteix a prestar atenció a les necessitats de les comunitats professionals, de les famílies i de les pimes, de manera que es prioritza l'interès general i el bé comú per sobre dels interessos particulars. Així, doncs, el Grup Caixa d'Enginyers, tenint en compte aquest principi fundacional, exerceix la seva tasca social garantint l'accés a productes bancaris i de crèdit i impulsant el creixement de les economies locals, que generen un valor a llarg termini per al conjunt de la comunitat. És aquest exercici de responsabilitat amb la societat el que ha permès al Grup Caixa d'Enginyers superar riscos econòmics, polítics i socials al llarg de la seva història i afrontar amb èxit els reptes que es presenten.

El model de relació amb la base social de l'Entitat està, per tant, orientat a generar un valor i una relació de confiança a llarg termini, una visió que s'allunya del simple enfocament de maximització de beneficis a curt termini. Aquest model de relació es basa en els principis de proximitat, transparència i integritat, que guien el Grup Caixa d'Enginyers en tota la cadena de valor, dels seus productes i serveis: des del disseny, la comercialització i el servei postvenda fins a la gestió de reclamacions i queixes.

Xifres que avalen el model del Grup Caixa d'Enginyers

103-3 Durant aquest exercici, la base social ha augmentat un 2,8 % i se situa per sobre dels 209.000 socis i sòcies.

Durant aquest període, el Grup Caixa d'Enginyers ha gestionat un volum de negoci superior als 7.700 milions d'euros, fet que representa un creixement del 8,79 % respecte a l'exercici anterior. Els productes en què el component d'assessorament és important han experimentat molt bons resultats: el volum gestionat en estalvi previsió ha crescut un 10,6 %, així com el volum gestionat en inversió, que ha crescut en un 10,2 %. Així mateix, el nombre de contractes del Servei de Gestió Discrecional de Carteres ha experimentat un important creixement respecte a 2019, amb un 23,8 %, i el volum gestionat en aquest servei per a socis supera els 367 milions d'euros (un 27 % més que el 2019). Per la seva banda, el finançament ha estat un altre element clau i el nombre d'hipoteques formalitzades per socis ha crescut un 4,9 %.

Per al Grup Caixa d'Enginyers és essencial preservar el patrimoni dels socis i les sòcies, fet que s'aconsegueix gràcies a una gestió prudent dels actius. Això permet garantir l'estabilitat financera necessària a través de ràtios adequades de solvència i liquiditat, i mantenir relacions de confiança a llarg termini.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

102-10 S'ha continuat ampliant la xarxa d'oficines per complir el repte de mantenir la proximitat amb els socis i sòcies: el desembre de 2020, es va inaugurar la primera oficina de l'Entitat a Sabadell, una oficina Avant. Es troba al carrer Indústria, 18, a l'emblemàtic local propietat de la Fundació Antiga Caixa Sabadell, que vol convertir-se en una plataforma col·laborativa de l'enginyeria en estar ubicada al costat de l'Escola d'Enginyers Industrials de Catalunya. El juliol, es va inaugurar també una nova oficina Avant a Mataró, al carrer Camí Ral de la Mercè, 389, per poder oferir un millor servei en aquesta zona, en la qual, en els dos últims anys, s'ha incrementat en un 137 % el nombre de socis.

L'oficina Avant és la resposta del Grup Caixa d'Enginyers al creixement de la demanda de servei que registra l'Entitat, però també a la voluntat de prestar un tracte personalitzat i de valor, potenciant la multicanalitat del servei als socis i sòcies, gràcies a l'alta digitalització operacional bancària. Aquest format permet, a més, evitar els costos de les oficines bancàries tradicionals i impulsa la digitalització del servei sense renunciar a la prestació necessària de serveis de valor per part de professionals en relació directa amb els socis.

En els dos últims anys, el Grup Caixa d'Enginyers ha creat quatre centres corporatius: el 2019, es va traslladar l'oficina de Gràcia, situada des de feia 28 anys al carrer Torrent de l'Olla, a una nova ubicació al carrer Còrsega (Gràcia-Verdaguer), per oferir un servei de proximitat des d'un espai més ampli i cèntric, amb una sala per organitzar tallers o reunions. A més, allotja l'Agile Center, un espai en què la tecnologia, la multicanalitat, la digitalització i l'assessorament de valor especialitzat són els elements fonamentals per posar les persones en el centre del servei. El 2020, en el context de la COVID-19, es va crear un centre d'atenció digital al carrer Alí Bei, un espai ampli on poder atendre l'increment de la demanda de l'atenció a través dels canals no presencials. Aquests centres s'uneixen als ja existents a la Via Laietana, on es troba la seu central de l'Entitat, i al carrer Casp, on s'ubiquen Caixa Enginyers Gestió i Caixa Enginyers Vida.

L'oficina Avant és la resposta del Grup Caixa d'Enginyers al creixement de la demanda de servei que registra l'Entitat, però també a la voluntat de prestar un tracte personalitzat i de valor, potenciant la multicanalitat del servei als socis i sòcies, gràcies a l'alta digitalització operacional bancària.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Responsabilitat en els nostres productes

L'Entitat considera que les inversions financeres es poden dur a terme de manera responsable i, per aquesta raó, el 2006, el Grup Caixa d'Enginyers va ser una de les primeres entitats del país a registrar un fons amb l'etiqueta d'inversió socialment responsable (ISR).

8.2.1. Productes i serveis responsables

El Grup Caixa d'Enginyers està compromès amb la integració de criteris ambientals, socials i de bon govern (ASG) en la gestió dels seus diferents productes i serveis. A més, d'acord amb els seus valors cooperatius (integritat, compromís, excel·lència, professionalitat i proximitat), l'Entitat contribueix a catorze dels disset Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) que promou l'Organització de les Nacions Unides (ONU) en el marc de l'Agenda 2030 sobre el Desenvolupament Sostenible. L'Entitat considera que les inversions financeres es poden dur a terme de manera responsable i, per aquesta raó, el 2006, el Grup Caixa d'Enginyers va ser una de les primeres entitats del país a registrar un fons amb l'etiqueta d'inversió socialment responsable (ISR).

Tot seguit, es mostren les deu claus que evidencien les diferents accions socialment responsables que duu a terme l'Entitat en matèria d'inversió financera.

CONTRIBUCIÓ DEL GRUP CAIXA D'ENGINYERS ALS ODS A TRAVÉS DE LA SEVA ACTIVITAT DE NEGOCI

1. Els principis ISR són clau per escollir les inversions

Com a banca cooperativa, el Grup Caixa d'Enginyers sempre ha advocat per una inversió responsable per mitjà de les institucions d'inversió col·lectiva (IIC). Per aquest motiu, en el procés d'inversió en una empresa, es té en compte no només l'anàlisi tradicional financera, sinó també una sèrie de criteris ambientals, socials i de govern corporatiu (els aspectes ASG).

El 2020, la inversió socialment responsable del Grup Caixa d'Enginyers es va incrementar en 43 milions d'euros i va arribar a un total de 407 milions gestionats entre fons d'inversió i plans de pensions ISR.

2. Adhesió als Principis per a la Inversió Responsable de les Nacions Unides (PRI)

El Grup Caixa d'Enginyers està adherit als PRI des de 2014, fet que garanteix les seves polítiques d'inversió responsable. Els principis de compromís amb els PRI, promoguts per la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient i el Pacte Mundial de les Nacions Unides, són sis:

- Integrar els aspectes ASG en el moment d'invertir i de prendre decisions.
- Incloure els aspectes ASG en les pràctiques i polítiques d'actuació de l'empresa i adoptar una funció activa com a accionistes.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

- Buscar que les entitats en què s'inverteix siguin transparents en aspectes ASG.
- Promoure aquests principis en la indústria de la inversió.
- Treballar per millorar l'efectivitat dels principis.
- Informar sobre les activitats i el progrés actual dels principis.

Aquesta iniciativa promou polítiques ambientals a favor de la sostenibilitat mediambiental, del compromís en la lluita contra el canvi climàtic i de l'eficiència energètica. D'altra banda, també té en compte aspectes socials fonamentals, com el respecte dels drets humans, la igualtat de gènere i les polítiques de prevenció dels riscos laborals. Finalment, advoca pel manteniment de relacions laborals justes amb els clients i proveïdors, així com per la lluita contra el frau, la corrupció i la independència de la direcció.

L'organisme dels PRI considera que, per a la creació de valor a llarg termini, cal treballar un sistema financer global que sigui eficient i sostenible des del punt de vista econòmic. Si es duu a terme una bona gestió, aquestes accions seran beneficioses per al medi ambient i també per a la nostra societat.

Información relacionada en:

CAPÍTOL 9, APARTADO «BANCA I INVERSIÓ RESPONSABLE: L'ADN DEL GRUP CAIXA D'ENGINYERS»

3. Contribució a la descarbonització de l'economia

El Grup Caixa d'Enginyers considera que les conseqüències de l'escalfament global no només afecten el medi ambient, sinó que també perjudiquen tots els sectors de l'economia i la societat en general.

Per això, com a grup financer cooperatiu, desenvolupa accions per reduir aquests danys, com ara mesurar la petjada de carboni de les seves activitats, així com de les carteres d'inversió, fent difusió entre els socis i sòcies dels riscos que comporta el canvi climàtic. Una altra de les accions de l'Entitat consisteix a adoptar polítiques de gestió d'actius que tinguin en compte l'impacte de les inversions en el medi ambient i, per tant, la seva repercussió en el canvi climàtic. En aquest sentit, el Grup Caixa d'Enginyers és la primera entitat financera nacional a promoure un fons —el CE Environment ISR, FI- i un pla de pensions —el CE Climate Sustainability ISR, PP- que, a més de la tradicional anàlisi financera, enfoquen l'actuació en la inversió cap a empreses amb un impacte positiu sobre el medi ambient.

3

4. Més enllà de l'exclusió, la integració

412-1 Caixa Enginyers Gestió exclou del seu univers d'inversió una sèrie d'activitats a causa de la seva finalitat, que comprenen les companyies següents:

- Fabricants d'armes, explosius o vehicles militars
- Fabricants de components específics per a la indústria militar (>10 % dels ingressos procedents de l'esmentada activitat)
- Fabricants de tabac
- Altres companyies amb ingressos específics del sector del tabac (>30 % dels ingressos procedents de l'esmentada activitat)

Per completar l'anàlisi financera s'afegeix informació ASG, basada en les anàlisis, que permeten entendre com enfoca cada companyia els riscos ASG del seu negoci, tenint en compte tota la cadena de valor i les parts implicades. A més de les qüestions qualitatives, es consideren mètriques com el posicionament en classificacions, les emissions contaminants, el consum de recursos i el nombre de controvèrsies amb el seu entorn. Aquesta anàlisi permet conèixer el posicionament de cada companyia i com aquest pot contribuir a agafar avantatge en les noves oportunitats que generen les principals tendències ASG de transformació de l'entorn. Aquesta visió és clau per decidir si el rendiment de la companyia és sostenible a mitjà i llarg termini.

4

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

5

5. Caixa Enginyers Gestió compta amb polítiques específiques d'inversió socialment responsable (ISR)

L'etiqueta ISR implica invertir en companyies més ben posicionades en els àmbits mediambientals, socials i de bon govern.

6

6. Petjada de carboni

El març de 2020, es va publicar l'Informe *Montreal Pledge* de Caixa Enginyers Gestió. Aquest acord va sorgir a iniciativa de l'organisme dels PRI i té per objectiu que les empreses gestores d'actius informin sobre la petjada de carboni de les seves carteres. La idea és promoure la reducció de l'emissió de carboni que produeixen les accions d'inversió. Des de 2017, Caixa Enginyers Gestió publica anualment la petjada de carboni amb l'objectiu de promoure la inversió en companyies de menys impacte climàtic.

El 2020, Caixa d'Enginyers i Caixa Enginyers Gestió van subscriure la iniciativa Tobacco-Free Finance Pledge i, d'aquesta manera, es van convertir en el primer banc i la primera gestora de fons d'Espanya a unir-se a aquest projecte.

7

7. Compromís i activisme accionarial

El 2020, Caixa d'Enginyers i Caixa Enginyers Gestió van subscriure la iniciativa Tobacco-Free Finance Pledge i, d'aquesta manera, es van convertir en el primer banc i la primera gestora de fons d'Espanya a unir-se a aquest projecte.

Es tracta d'un programa desenvolupat en col·laboració amb la Iniciativa de Finances del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI), els Principis per a una Assegurança Sostenible i els Principis per a la Inversió Responsable, en el qual participen 153 institucions internacionals de 22 països i l'objectiu del qual és ajudar a reduir el consum de tabac gràcies a la capacitat d'actuació que té el sector financer.

A més, a l'exercici 2020, Caixa Enginyers Gestió va mantenir la seva participació en les iniciatives col·lectives destinades a la lluita contra el canvi climàtic:

- **CDP (Carbon Disclosure Program):** projecte que promou la transparència en les emissions de carboni tant en l'àmbit corporatiu com en el públic.
- **Climate Action 100+:** iniciativa que persegueix el compromís amb la lluita contra el canvi climàtic de les cent companyies més contaminants del món.

Així mateix, Caixa Enginyers Gestió va continuar executant el vot en junta d'accionistes de totes les companyies en cartera dels seus tres fons ISR amb la finalitat de mostrar la seva posició davant d'aspectes que puguin anar en contra dels principis de bon govern.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

8

8. Inversions d'impacte i solidàries

La gestora del Grup Caixa d'Enginyers aporta part de la comissió de gestió del Fonengin ISR, FI i del CdE ODS Impact ISR, FI (0,03 % anual sobre el patrimoni) a la Fundació Caixa d'Enginyers per impulsar projectes de caràcter social, que contribueixen a la protecció del medi ambient, a la millora de la qualitat de vida, a la integració de persones en risc d'exclusió, al voluntariat i la cooperació assistencial, al foment de la investigació per a la formació laboral i empresarial, al suport a la formació acadèmica i professional i als valors cooperatius. L'objectiu de la Fundació és contribuir al bon desenvolupament social, econòmic i cultural dels socis i la societat.

9. Promoció i impuls de la inversió socialment responsable

El 2020, s'ha posat a la disposició de tota la plantilla del Grup Caixa d'Enginyers un curs sobre inversió socialment responsable que permet adquirir els coneixements bàsics sobre les principals estratègies d'inversió responsables, així com familiaritzar-se amb els termes habituals en el sector. Aquesta iniciativa permet complir el principi de difusió que recullen els Principis per a la Inversió Responsable (PRI).

9

102-13 Caixa d'Enginyers forma part de Spainsif des de 2013, una associació sense ànim de lucre que promou la inversió socialment responsable a Espanya. Entre altres accions, cada any el Grup Caixa d'Enginyers participa i/o patrocina alguns dels actes inclosos en la setmana ISR, que tenen un caràcter formatiu i divulgatiu al voltant de la inversió socialment responsable.

10. Distinció en sostenibilitat segons Morningstar

Tots els fons ISR de l'Entitat (CdE ODS Impact ISR, FI; CE Environment ISR, FI, i Fonengin ISR, FI) gaudeixen de la màxima qualificació en sostenibilitat segons Morningstar i fan valer la integració dels valors ambientals, socials i de govern corporatiu en el procés d'inversió. La qualificació de la classificació de sostenibilitat de Morningstar mesura el grau de riscos i oportunitats ASG de les empreses incloses en els fons d'inversió o plans de pensions.

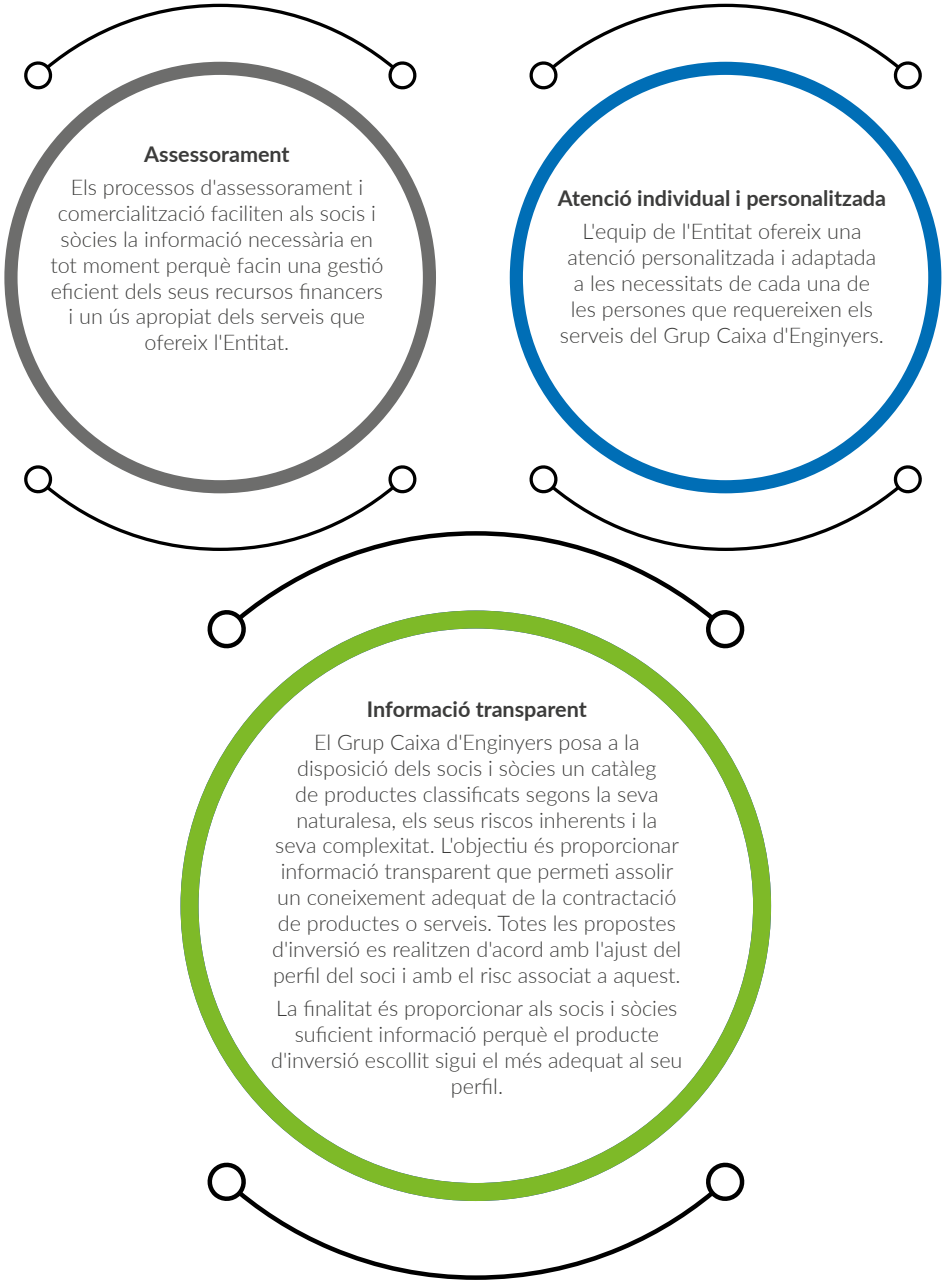
10

El 2020, s'ha posat a la disposició de tota la plantilla del Grup Caixa d'Enginyers un curs sobre inversió socialment responsable que permet adquirir els coneixements bàsics sobre les principals estratègies d'inversió responsables

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

PROXIMITAT I TRANSPARÈNCIA

103-2 La transparència en la informació i comercialització dels productes i serveis del Grup Caixa d'Enginyers és un element clau en la comunicació amb els seus socis i sòcies.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Innovació, el motor de la cartera de productes

L'Entitat ha identificat de forma consistent, a través de diferents tecnologies d'anàlisi de dades, els segments clau sota els quals s'agrupen els diferents perfils de socis i sòcies amb l'objectiu de dispensar un servei personalitzat i a mida tant en l'oferta de productes com en el model d'assessorament.

La creació de nous productes i serveis segueix el protocol estructurat en la normativa interna que vetlla pels interessos i la seguretat de socis i respecta els principis i valors cooperatius de l'Entitat. D'aquesta manera, el cent per cent dels productes s'avaluen per garantir la seva idoneïtat, transparència i adequació als interessos dels socis.

Cada un dels productes i serveis disposa d'una fitxa i un manual, en els quals es recullen els processos de comercialització, així com la incorporació i el manteniment en el sistema tecnològic que els suporta, a més de comptar amb una guia d'actuació comercial que unifica la qualitat del servei en les etapes de prevenda i postvenda.

103-2 El repte és personalitzar al màxim els serveis que l'Entitat ofereix a través de solucions flexibles i globals (financeres, asseguradores i de previsió) dirigides als següents segments.

BANCA PERSONAL I PRÈMIUM

Els socis i sòcies de Banca Personal i Prèmium disposen d'un servei a mida gràcies a l'assignació d'un Gerent, qualificat i amb acreditació de l'European Financial Planning Association (EFPA) o superior. Aquest coordina la seva activitat amb les diferents àrees de gestió, oferint un assessorament integral que ajuda a adaptar correctament les inversions financeres, els plans d'estalvi i els riscos en l'àmbit assegurador, així com de finançament de projectes personals.

L'Entitat ofereix serveis adaptats a cada necessitat

1 Inversió:

- Servei d'Assessorament d'Inversions
- Servei de Gestió Discrecional de Carteres
- Fons d'inversió de Caixa Enginyers Gestió
- Selecció de fons de terceres gestores
- Renda variable
- Renda fixa
- Estructurats
- ETF
- Divises

2 Informació sobre mercats i actualitat financera:

Es posen a la disposició dels socis i sòcies de Banca Personal **publicacions** amb informació exclusiva sobre la situació macroeconòmica i l'evolució i les perspectives dels mercats financers, així com informes estratègics d'assignació d'actius financers (***asset allocation***), carteres model, informes especials sobre esdeveniments importants en els mercats, entre d'altres.

- *Guia de serveis de Banca Personal*
- *Quaderns de finances i assegurances: Guia d'inversions*
- *Definició dels perfils de risc-Strategic asset allocation segons el perfil inversor*
- Escenaris d'inversió
- Tallers i trobades
- EnginyersFONS.com
- Enginyers BORSA
- Informes de mercats

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

3 Prevenció de riscos:

L'Entitat ofereix el **Servei d'Assessorament en Assegurances (SAS**) perquè els socis i sòcies disposin d'una oferta global per a les seves necessitats asseguradores, i integra solucions a mida per a la gestió dels diferents riscos als quals puguin estar exposats.

El servei ofereix:

- Visió completa. Es presenta una proposta individualitzada aportant l'anàlisi de riscos, recomanacions per a una gestió adequada i les cobertures adaptades a les necessitats.
- Ajudes a la gestió. Integració de l'anàlisi conjunta de tots els riscos, valorant els avantatges com a soci (cobertures i preu) i plantejant-ho tot en un format de fàcil comprensió.
- Servei que no finalitza. Es fa un seguiment per mantenir el soci o la sòcia puntualment informat de l'estat de qualsevol tràmit o reclamació a través del servei d'atenció i suport.

4 Previsió:

- Estudi personalitzat de previsió familiar
- Plans de pensions
- Assegurança individual d'estalvi a llarg termini (SIALP), assegurança de rendes
- PIES: pla individual d'estalvi sistemàtic
- Unit linked: assegurança de vida estalvi que inverteix en productes d'inversió

5 Finançament:

- Préstec Inversió
- Préstec ECO
- Hipoteca Llar
- Hipoteca Inversa
- Servei CrediBorsa, renda variable
- Servei Multiinversió, fons d'inversió
- Targetes de crèdit

Tot això segueix una correcta i adequada filosofia i una metodologia d'inversió basada en quatre pilars:

1. Definició del perfil de risc
2. Diversificació de la cartera d'inversions
3. Ajust dinàmic de la cartera
4. Inversió socialment responsable

La determinació del perfil inversor, gràcies al test d'idoneïtat i al test de conveniència, establirà la composició de la cartera d'inversions.

El 2020, l'Entitat s'ha centrat a oferir respostes digitals que porten noves funcionalitats, a més de la millora contínua en tots els serveis que presta a aquest segment de socis, per donar un bon servei i acompanyament: firma multicanal, contractació de fons a través de la BancaMOBILE, canal de consultes a través de WhatsApp i l'eina de gestió personalitzada «Les meves finances», que permet administrar els ingressos i les despeses i fer previsions d'estalvi o necessitat de finançament. També s'ha potenciat el canal «El meu gerent» per estar més a prop que mai dels socis i les sòcies, en el qual les interaccions han crescut un 69 % respecte a 2019. A més, el projecte de la gerència de comptes ***Agile*** és una figura essencial en tot aquest procés.

Informació relacionada a:

CAPÍTOL 8. 'APARTAT «ASSESSORAMENT DIGITAL»

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

BANCA MINORISTA





Joves

Les noves generacions digitals tenen unes necessitats concretes pel que fa a servei i finançament, en especial sobre la seva formació, l'inici de la seva etapa laboral i els seus projectes d'emprenedoria.

Imagina és el programa del Grup Caixa d'Enginyers dirigit a facilitar als joves l'accés als serveis financers i asseguradors que necessiten. Amb aquest programa, es poden iniciar en la gestió dels seus diners, enviar i rebre transferències, ingressar la seva primera nòmina, obtenir descomptes en les seves compres amb Ingenium Shopping Jove, aconseguir finançament per als seus estudis universitaris i de postgrau, comprar el seu primer cotxe o moto, fer viatges i estades a l'estranger i obtenir assegurances per a joves, entre moltes altres possibilitats. A més, els proporciona accés a tota l'operativa digital, durant les 24 hores del dia i des de qualsevol part del món, i els permet gaudir de condicions molt avantatjoses en estades a l'estranger, cobertures d'accidents, pagaments digitals amb EnginyersPAY, Google Pay, Apple Pay, etc.

Famílies

Els serveis del Grup Caixa s'adapten a totes les famílies: les que comencen un projecte en comú, les que creixen, les que troben la seva llar, les que busquen la millor formació per als seus membres i fins i tot les que veuen que els seus fills comencen el seu propi projecte lluny de casa.

Els productes i serveis adreçats al segment de famílies se centren tant a atendre les necessitats de situacions especials com en la gestió del dia a dia, amb avantatges en domiciliar la nòmina i els rebuts i en l'adquisició de targetes de dèbit i de crèdit, a més d'una completa cartera de serveis digitals.

En la seva etapa de creació de patrimoni, l'Entitat proporciona el finançament necessari per a l'adquisició de l'habitatge o altres immobles, així com dels vehicles que necessitin.

Així mateix, l'equip de Caixa d'Enginyers ofereix assessorament per canalitzar l'estalvi en els instruments que millor s'adapten a cada perfil de risc i objectius, tant en la previsió d'estalvi per a la jubilació com en inversió.

L'Entitat també proposa les assegurances més adequades per protegir els seus riscos personals, familiars i patrimonials. S'avaluen els riscos que són realment importants per a la família, s'analitzen les circumstàncies personals i es fa una proposta individualitzada amb les millors solucions i cobertures per a cada cas particular.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



Professionals

Els professionals evolucionen contínuament durant tota la seva vida laboral. Per aquest motiu, els serveis financers requereixen propostes diferents segons el seu moment vital.

La voluntat del Grup Caixa d'Enginyers és oferir solucions financeres als professionals perquè puguin centrar-se en els seus projectes. Posem a la seva disposició serveis per a la gestió del seu negoci a través del Compte Professional. Per a això, es fa un estudi personalitzat de les seves propostes de negoci per posar al seu abast les diferents modalitats de finançament, així com assessorament en estalvi i inversió.

A través d'un servei d'assessorament en assegurances, s'analitzen tots els riscos inherents a la seva activitat (d'instal·lacions, personals, de responsabilitat civil i cibernètics) per oferir una proposta a la seva mida i també un pla de protecció personal per a autònoms.

El Grup Caixa d'Enginyers també ofereix assessorament per complementar la pensió per jubilació mitjançant la planificació de l'estalvi. A través del simulador de previsió, s'efectua la projecció econòmica de jubilació, que preveu fins i tot possibles contingències vitals (incapacitat temporal, invalidesa, viduïtat i mort), per adequar una proposta de planificació futura.



+65

A partir de l'edat de jubilació posem a la disposició dels socis i sòcies productes i serveis especialment dissenyats per a aquesta etapa:

- Viure amb comoditat i amb ingressos suficients per encarar tots els projectes. Per exemple: Servei d'Assessorament Patrimonial, Gestió Discrecional de Carteres d'Inversió o la Hipoteca Inversa.
- Viure amb tranquil·litat:
    - Assessorament fiscal: rescat de plans de pensions buscant el benefici més gran i avantatges fiscals.
    - Assegurança de defunció: assegurem que els tràmits i serveis estiguin coberts en cas de mort, sense pagaments addicionals i amb la millor assistència per a familiars.
    - Servei d'assessorament en assegurances: estudi global de tots els riscos.
- Viure amb alegria: compte corrent amb tots els serveis i targeta de crèdit gratuïta.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



BANCA PER A EMPRESES

Tota activitat empresarial necessita una gestió adequada dels diferents tipus de risc als quals està exposada, ja siguin de caràcter financer, de responsabilitat civil, societaris, patrimonials o personals. La gerència de riscos no és només una activitat imprescindible per a les empreses de gran volum, sinó que ho és per a totes les empreses, independentment de la seva dimensió. El Grup Caixa d'Enginyers identifica els riscos i recomana solucions adaptades a l'activitat de cada empresa i orientades a reduir i minimitzar el seu possible impacte.

Per donar suport i estabilitat a la seva activitat, l'Entitat recomana les opcions personalitzades més pràctiques i avançades: comptes de crèdit per facilitar el finançament del negoci; pòlisses d'avançaments de factures i subvencions que es vinculen a l'increment d'activitat de l'empresa i complementen el finançament d'inversions en actius fixos; avals financers, econòmics i tècnics; i cobertures de risc i assegurances per a múltiples propòsits a mitjà i llarg termini.

L'Entitat ha estat al costat de les empreses per ajudar-les a pal·liar els possibles efectes derivats de la pandèmia de la COVID-19: s'ha adherit a les línies de finançament ICO, Avalis i ICF, a més de l'adopció de mesures especials com l'exempció del pagament de la comissió de TPV als comerços afectats per l'estat d'alarma.

BANCA MAJORISTA

El Grup Caixa d'Enginyers disposa de gerents especialistes que gestionen socis i sòcies de Banca Majorista. Pertanyen a aquest grup les empreses que tenen una facturació anual superior a 100 milions (a Catalunya) o 50 milions (en altres comunitats), a més de les mútues de previsió, les Administracions públiques i les entitats vinculades a l'Administració central (ajuntaments, corporacions locals, etc.).

Caixa d'Enginyers aporta una proposta de valor orientada a:

- Minimitzar el risc
- Maximitzar l'eficiència operativa
- Rendibilitzar els recursos disponibles
- Donar suport al creixement
- Millorar l'experiència dels grups d'interès



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Orientats cap a la satisfacció

103-2 La filosofia del Grup Caixa d'Enginyers, així com els seus valors i l'estratègia empresarial que se'n deriva, tenen com a resultat una satisfacció mitjana del client del 52,9 % el 2020, segons el ***Net Promoter Score*** (NPS), dada que puja un 6 % respecte a 2019, fet que reflecteix els nombrosos esforços de l'exercici i l'elevat grau de compromís i satisfacció dels socis i sòcies amb l'Entitat.

GESTIÓ DE QUEIXES I RECLAMACIONS

Els socis i sòcies del Grup Caixa d'Enginyers poden fer arribar a l'Entitat qualsevol queixa, reclamació o suggeriment mitjançant diferents vies: la mateixa xarxa d'oficines, el correu electrònic, els telèfons habilitats per a això, els organismes oficials i el Servei d'Atenció al Soci, amb la independència necessària per emetre'n la resolució corresponent. Les reclamacions s'analitzen segons el seu tipus per plantejar accions de prevenció i correcció.

A més dels controls interns de qualitat dels quals disposa l'Entitat, també s'ha comptat amb un servei d'auditoria externa en banca telefònica, així com amb un ***mistery shopping*** per a la valoració del servei.

103-3 El 2020, s'han rebut un total de 477 queixes i reclamacions, que ha gestionat el Servei d'Atenció al Soci. D'aquestes, el 97 % es van admetre a tràmit i se n'han resolt 363 durant el mateix exercici, a més de 24 pertanyents a l'exercici anterior. Com a exigència interna de qualitat, l'Entitat dona resposta a les peticions dels seus socis en el mínim temps possible i se situa per davant de les exigències normatives.

Cal destacar que l'Entitat rep un nombre reduït de queixes o reclamacions a través d'organismes oficials i supervisors. Així mateix, el Grup Caixa d'Enginyers no ha rebut sancions administratives d'organismes oficials per la distribució dels seus productes i serveis, ni per incompliment de normatives o dels codis voluntaris interns de l'Entitat.

Amb l'objectiu de detectar aspectes de millora en relació amb les polítiques, les normatives i els processos interns, l'Entitat efectua tasques de seguiment i una anàlisi detallada de les queixes i reclamacions, així com dels informes emesos pels serveis de reclamacions dels organismes oficials. Com a resultat, es proposen recomanacions significatives per millorar la comunicació mb els socis i sòcies, així com per informar de forma més clara i transparent sobre la contractació de productes.

Queixes i reclamacions

COM A EXIGÈNCIA INTERNA DE QUALITAT, L'ENTITAT DONA RESPOSTA A LES PETICIONS DELS SEUS SOCIS EN EL MÍNIM TEMPS POSSIBLE

97 %

es van admetre a tràmit

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

2020: Un exercici ple de reptes

L'exercici 2020 ha suposat un gran repte per a tota la societat en múltiples àmbits, incloent-hi el sanitari, l'empresarial i el personal, a causa de la irrupció de la COVID-19 i la crisi sanitària derivada de la pandèmia.

Tot l'equip humà del Grup Caixa d'Enginyers s'ha esforçat a mantenir l'activitat de negoci sense cap interrupció, oferint els seus serveis a tots els socis i sòcies i implementant nous i diversos canals de comunicació i gestió, i basant-se en l'alta digitalització de l'Entitat per a aquest objectiu. Tot això, sense perdre de vista en cap moment les recomanacions de les autoritats sanitàries per preservar la salut tant dels socis i sòcies com del mateix equip de l'Entitat en totes les seves oficines.

A més, tenint en compte la naturalesa profundament social de l'Entitat, s'han posat en marxa mesures específiques per ajudar les empreses, els socis i la societat en general en un moment tan crític com aquest.

Assessorament digital

El Grup Caixa d'Enginyers ve desenvolupant la seva activitat posant una especial atenció en la digitalització en molts dels seus serveis. El 2020, el 75 % dels socis actius són digitals (119.076) i el 92 % ha utilitzat canals digitals per interactuar amb l'Entitat. Igualment, l'Àrea de Serveis al Soci ha augmentat en aquest exercici un 38,56 % els contactes no presencials. Aquestes interaccions digitals no deixen de créixer i se'n generen 22.000 cada mes. Es pot destacar també que l'espai «El meu gerent» ha doblat el nombre d'interaccions (+102 %).

Altres xifres que demostren el grau de maduresa i desenvolupament de la digitalització de l'Entitat són les vendes generades a través dels seus canals digitals: 46.260 el 2020 (+55 % respecte a 2019); a més, el 78 % de les subscripcions de fons d'inversió s'han executat a través aquests mateixos canals. L'import total gestionat digitalment ascendeix el 2020 a 2.855 milions d'euros.

Desenvolupament de canals digitals

L'IMPORT TOTAL GESTIONAT DIGITALMENT ASCENDEIX EL 2020 A 2.855 MILIONS D'EUROS.

+55 %

El 2020, tenint en compte la naturalesa profundament social de l'Entitat, s'han posat en marxa mesures específiques per ajudar les empreses, els socis i la societat en general en un moment tan crític com aquest.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

GERENT *AGILE*

Al mateix temps que es treballa en la digitalització, el 2019 es va fer una ferma aposta pel model ***Agile***, un nou concepte de gerència que ha suposat una nova forma de treballar més dinàmica, flexible i proactiva. Aquest eix, sumat a la digitalització, ha estat fonamental per al desenvolupament i la prestació dels serveis en el context de la COVID-19 i de totes les restriccions que aquesta porta aparellades, que l'Entitat ha aconseguit gestionar amb èxit.

El gerent ***Agile*** ofereix un servei exclusiu de gestió adaptat al 100 % a les necessitats dels socis i sòcies (visites presencials on ells vulguin, gestió a distància, videoconferències, etc.). Es tracta de professionals altament qualificats per donar el millor assessorament de valor i disposen de la mobilitat i la flexibilitat necessàries per oferir aquest servei a mida. La base del seu treball és la proactivitat i la interacció digital, sense renunciar, per descomptat, al contacte presencial amb l'objectiu de potenciar l'operativitat i transaccionalitat digital dels socis, en un moment en què l'Entitat continua apostant i avançant per incorporar noves funcionalitats de relació amb els seus socis i sòcies.

Igualment, l'Entitat ha configurat els centres ***Agile***, que són espais que reforcen aquesta mateixa metodologia i que aporten flexibilitat, innovació, treball col·laboratiu i capacitat de relació multicanal.

DIGITALITZACIÓ I MULTICANALITAT

103-2 L'estratègia d'adaptació a la situació generada per la pandèmia i per les restriccions de mobilitat ha suposat un reforç de la digitalització i la multicanalitat amb els dos eixos presents en tota l'activitat de servei i negoci de l'Entitat.

Per això, el 2020, s'ha posat a la disposició de tots els socis i sòcies un nou canal de comunicació i diàleg en WhatsApp, a través del qual es poden fer consultes de forma ràpida, senzilla i amb resposta àgil per part de l'Entitat. A més, s'han reforçat molt especialment l'atenció telefònica i el canal de correu electrònic, a més de la Banca ONLINE, que han registrat un enorme increment de la seva interacció per part dels socis i sòcies.

També s'han habilitat noves funcionalitats operatives, com ara la firma digital, el canvi de compte de manera no presencial, la tramitació en línia d'hipoteques (fins a la firma) i préstecs de fins a 30.000 euros. Igualment, s'han potenciat els pagaments mòbils mitjançant EnginyersPAY.

El 2020, s'ha posat a la disposició de tots els socis i sòcies un nou canal de comunicació i diàleg en WhatsApp, a través del qual es poden fer consultes de forma ràpida, senzilla i amb resposta àgil per part de l'Entitat.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

MILLORA CONSTANT DE L'EFICIÈNCIA EN EL SERVEI

103-3 Amb la irrupció de la pandèmia, el Grup Caixa d'Enginyers va crear un pla de contingència per detectar les àrees de servei i necessitats de socis i sòcies que poguessin necessitar reforç, així com les incidències que poguessin registrar-se a les oficines, la banca telefònica, les càrregues de treball a oficines, etc. En aquestes últimes, malgrat l'important increment de l'ús dels canals digitals, s'hi van registrar més de 170.000 visites presencials de socis i sòcies.

Es van establir controls d'afluència a les oficines per modular els equips i els torns de servei, a més del seguiment diari dels volums i nivells d'atenció en els canals a distància. Per reforçar aquests últims, es va ampliar en deu persones l'equip d'atenció no presencial, es va habilitar un nou centre corporatiu i es va desdoblar l'equip per garantir en tot moment la continuïtat del servei. Es va incrementar a periodicitat setmanal el Comitè de Serveis al Soci (el màxim òrgan de control i despesa de les activitats de servei als socis i sòcies) amb l'objectiu de monitorar les necessitats dels socis i l'evolució de la resposta de l'Entitat, així com del seu impacte en l'organització.

Internament, per poder afrontar aquesta gran quantitat d'activitat sense perdre qualitat, es van posar en marxa diferents projectes per incrementar l'eficiència en els processos. Pel que fa concretament a l'activitat comercial, es va organitzar una agenda comercial molt planificada, es va actualitzar la metodologia i es va establir un pla de relació amb els socis, molt segmentats i gestionats mitjançant contactes recurrents, fent-ne un seguiment constant de les necessitats. Aquest pla ha suposat més de 234.000 activitats gestionades (un 56 % més que el 2019) entre PNF,[21] correus emesos, trucades i visites, i la generació de 1.884 nous *leads*.

ACTUACIONS COVID: IMPLICACIÓ DAVANT DE LA CRISI

Altres mesures adoptades de gran rellevància van ser l'adaptació i potenciació dels circuits digitals per posar en marxa una sèrie d'actuacions que suposessin un alleugeriment econòmic en la crisi derivada de la pandèmia de COVID-19. Destaquen la moratòria d'hipoteques, l'ampliació de límits operatius de la banca en línia, el rescat de plans de pensions, el préstec nòmina, la cancel·lació de compte o alta de nous socis i sòcies de manera no presencial (més de 1.400 noves altes).
En alguns casos concrets, aquests serveis es haver de reforçar amb equip en tenir una alta demanda.

21. Activitats dirigides de forma centralitzada per impulsar la proactivitat comercial i la personalització del contacte i assessorament, avançant-nos a les necessitats actuals i futures dels nostres socis i sòcies.

Mesures per a famílies i particulars

- Nou Préstec Nòmina 100 % en línia.
- Millores en l'import i el termini de devolució de la Bestreta Nòmina.
- Ampliació del límit de les targetes de crèdit per fer front a possibles imprevistos.
- Reducció dels tipus d'interès en el pagament ajornat i en les compres fraccionades fetes amb targeta de crèdit.
- Ampliació del límit de pagament amb contactless sense necessitat de codi PIN.
- Avançament de l'ingrés de la prestació d'atur i de la pensió de la Seguretat Social.
- Exempció del pagament de la comissió de manteniment del compte per a aquells socis i sòcies que cobrin una prestació d'atur del Servei Públic d'Ocupació Estatal (SEPE) fins al 30 de juny de 2021.

Mesures per a professionals i empreses

En un any especialment complicat per a l'àmbit de les empreses, les accions s'han adreçat a donar el màxim suport en termes de finançament:

- Adhesió a les línies de finançament ICF, Avalis i ICO.
- Exempció del pagament de la comissió de TPV als comerços afectats per l'estat d'alarma.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



CAMPANYA «ESTEM AL TEU COSTAT»

Amb l'objectiu d'informar, ajudar i acompanyar tots els socis i sòcies, l'Entitat ha dut a terme diverses campanyes segmentades.

- En el marc de la campanya «Estem al teu costat», es van enviar totes les mesures aplicades per estar, en aquests moments difícils, prop dels socis i ajudar-los en les necessitats asseguradores i financeres.
- Per als segments de Banca Personal i Prèmium i de Banca Minorista, es va llançar l'acció «Al teu costat», mitjançant la qual es va contactar personalment amb el 88 % (14.151) dels socis del primer segment entre el 31 de març i el 24 d'abril i amb el 61 % dels socis (29.286) del segon segment entre el 26 de juny i el 31 de juliol.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



El 2020, un any tan excepcional, aquesta comunicació propera i àgil ha cobrat, si és possible, encara més importància.

Canals de comunicació amb socis i sòcies: una banca cada vegada més pròxima i accessible

El model de relació amb els socis i sòcies del Grup Caixa d'Enginyers es basa en els principis de proximitat, transparència i integritat. Aquests principis es tradueixen en el dia a dia en una comunicació fluida i multicanal, que permet a l'Entitat estar a prop d'un públic ampli i divers, escoltant i atenent les seves necessitats i suggeriments de forma ràpida i àgil. La base d'aquesta comunicació té un alt component de digitalització, sense perdre les relacions personals, ja que el servei digital de Caixa d'Enginyers compta sempre amb el suport d'un professional. Així mateix, els canals tradicionals guanyen rellevància en comptar amb espais d'assessorament. L'Entitat manté així la seva aposta de reforçar la "interacció" que aporta valor al servei al soci.

La complexitat dels productes i serveis financers no és incompatible amb la transparència en la informació i en la comercialització dels productes i serveis del Grup Caixa d'Enginyers, sent aquest un element clau en la comunicació amb la base social.

El 2019, es va implantar una nova manera de connectar amb els socis i sòcies, buscant més claredat, precisió i transparència per transmetre els principals valors de l'Entitat amb senzillesa i sense tecnicismes. Així, s'aconsegueix arribar als socis d'una forma propera, parlant-los de tu a tu, i atendre millor les seves necessitats particulars.

Els correus electrònics personalitzats amb un llenguatge proper i imatges de suport són, juntament amb les notificacions push i els SMS, alguns dels canals que permeten una transmissió d'informació més directa, clara i efectiva, que facilita les comunicacions relacionades amb les novetats en la gamma de productes i serveis, les notícies rellevants i la gestió de comptes.

El 2020, un any tan excepcional, aquesta comunicació propera i àgil ha cobrat, si és possible, encara més importància.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CANALS DE COMUNICACIÓ TRADICIONALS

Assemblees presencials	El 2020, s'han organitzat dues assemblees de socis i sòcies: una assemblea ordinària el 15 d'octubre, en la qual es van presentar i van aprovar els comptes de 2019 (es va retardar de juny a octubre a causa de la pandèmia), i una d'extraordinària el 26 de novembre, en la qual es van renovar alguns càrrecs del Consell Rector. Totes dues van tenir lloc a la Sala Oriol Martorell de l'Auditori de Barcelona, sala molt àmplia per garantir les mesures de distància interpersonal i higiene recomanades per les autoritats sanitàries, i per salvaguardar la seguretat i salut dels socis i sòcies del Grup Caixa d'Enginyers.
Trobades presencials	S'han organitzat tres trobades presencials a Barcelona i Madrid per donar a conèixer les perspectives econòmiques de l'any.
Publicacions	El 2020, les publicacions s'han incrementat respecte a l'exercici anterior per mantenir informats els socis: • 16 publicacions
Blog corporatiu	132 publicacions penjades el 2020 i 125.300 pàgines vistes durant el 2020, un 36 % més que l'any anterior. L'article més llegit ha estat el titulat «Dia de la Terra: beneficis del coronavirus per al medi ambient», amb més de 8.000 visites.
Telèfon	Activació del telèfon 900 300 321 gratuït d'atenció al soci en castellà i català. Durant la pandèmia, s'hi han registrat més de 1.000 trucades diàries.


Caixa d'Enginyers

www.enginyerstons.com

Gestiona Publicació bimestral exclusiva per a inversors

Març / Abril 2020

Tendències de fons

COVID-19: un cigne negre que probablement canviarà l'*statu quo* econòmic

Després d'una dècada de relativa estabilitat en el creixement econòmic mundial, un cigne negre (esdeveniment imprevisible i amb conseqüències molt significatives la teoria del qual va ser desenvolupada per Nassim Taleb) amenaça aquests dies amb desestabilitzar els pilars fonamentals sobre els quals s'ha basat l'augment de la prosperitat generalitzada. Després de ser declarat pandèmia per l'OMS, el COVID-19 s'erigeix aquestes setmanes com a potencial desestabilitzador, entre d'altres, d'elements com la globalització i la liberalització, amb unes conseqüències que poden transcendir a allò purament econòmic i alterar eventualment l'*statu quo* polític-social, especialment en aquells països amb més desigualtat.

La crisi sanitària actual no disposa de precedents en la història recent, malgrat les comparacions econòmiques inicials amb altres epidèmies com la SARS o, més recentment, la MERS. Aquesta manca de dades estadístiques i patrons de comportament dificulta la capacitat predictiva, per la qual cosa tant bancs centrals com els mateixos Governs estan adoptant forts paquets d'estímul monetari i fiscal amb l'objectiu de pal·liar els efectes econòmics i el seu perjudici en l'economia. Atesa la seva taxa elevada de contagi, alguns països estan implementant progressivament mesures encaminades cap a "economies de guerra", orientant la capacitat productiva cap a necessitats sanitàries i deixant de banda activitats no crítiques.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CANALS DE COMUNICACIÓ DIGITALS

Trobades virtuals (seminaris web)*	**21** seminaris web organitzats per a diferents públics i col·lectius amb els quals col·labora el Grup Caixa d'Enginyers. **5** cursos de formació online organitzats organitzats per la Fundació Caixa d'Enginyers.
WhatsApp*	Canal general de consultes ràpides (més de 2.000 converses per WhatsApp mensuals).
Podcast*	Nou canal de podcast sobre actualitat econòmica i dels mercats: Ivoox i Spotify.
Les **xarxes socials** són un canal no presencial d'interrelació amb els socis i sòcies, que, a més de divulgar continguts corporatius i comercials, serveixen com a canal directe i immediat d'intercomunicació entre ells.	
Twitter i Facebook	Són els canals més utilitzats pels socis i sòcies a l'hora de comunicar-se amb l'Entitat de forma ràpida. El 2020, Twitter ha tingut un increment orgànic de la comunitat tant en els comptes de Caixa d'Enginyers (+4,54 % respecte a 2019) com en els perfils de la Fundació (+6,95 % respecte a 2019), tenint en compte els perfils en castellà i català. Respecte a Facebook, la comunitat ha experimentat un augment del 7 % en el perfil de la Fundació.
Instagram	El perfil @economiasostenible s'ha consolidat com el canal de referència per conversar sobre sostenibilitat, acció social i responsabilitat social del Grup. Aquest perfil, que ha crescut un 8 % durant el 2020, ha permès a l'Entitat arribar a un públic jove d'entre 18 i 35 anys.
LinkedIn	El Grup Caixa d'Enginyers compta amb un perfil de Grup amb quatre subpàgines per a filials (Ingenium Shopping, Fundació Caixa d'Enginyers, Caixa Enginyers Vida i Pensions i Caixa Enginyers Gestió). Aquest canal ha experimentat un fort creixement de seguidors el 2020 i ha arribat als 15.198, fet que representa un augment del 43 % respecte a 2019.
YouTube i material audiovisual	El 2020, s'han publicat 8 vídeos a través de canals audiovisuals, com ara YouTube, amb l'objectiu d'arribar a un públic més ampli. Destaca el pes del vídeo ***Finances per a la sostenibilitat***, amb més de 25.000 visualitzacions.

** Canals de comunicació creats el 2020.*



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Solucions personalitzades

102-2 El Grup Caixa d'Enginyers ofereix un assessorament complet mitjançant serveis financers de qualitat i personalitzats, mitjançant el qual guia els socis i sòcies en la presa de decisions perquè trobin serveis financers de qualitat, personalitzats i que cobreixin les seves necessitats.

Els quatre àmbits en què l'assessorament és la base del servei són els següents:

- Gestió patrimonial
- Assegurances
- Finançament
- Previsió social

GESTIÓ PATRIMONIAL

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

Els serveis del Grup Caixa d'Enginyers inclouen:

- Preservació de capital (generació de valor, optimització de carteres, diversificació).
- Disseny personalitzat de la cartera d'inversions financeres en funció de la visió econòmica del nostre equip de gestió d'inversions.
- Optimització financerofiscal.
- Optimització de l'estructura del patrimoni financer segons la situació i les necessitats patrimonials i personals.
- Delegació de la gestió a través del Servei de Gestió Discrecional de Carteres, eina exclusiva de Caixa d'Enginyers.
- Monitoratge i seguiment detallat i personalitzat de la cartera gestionada.

En tots els casos, es determina el perfil inversor i la composició de la cartera d'inversions a través dels tests d'idoneïtat i de conveniència, així com d'altres requeriments sol·licitats.

SERVEI D'ASSESSORAMENT EN ASSEGURANCES

L'Entitat analitza i avalua els riscos derivats de les circumstàncies personals, revisa les posicions asseguradores i les seves cobertures, i les contrasta amb les necessitats per arribar a una proposta personalitzada.

El servei inclou una selecció de companyies de confiança, valorades per la seva excel·lència de servei en cas de sinistre, el seu preu, la seva solvència i la seva reputació. També s'aporta, en el dia a dia, la gestió integral i contínua de la cartera d'assegurances, la supervisió de la qualitat de les cobertures i de les prestacions i un servei propi de sinistres per garantir l'adequada i puntual prestació en cas d'ocurrència.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



L'Entitat s'adapta a les necessitats individuals de cada família, professional, empresa, sector públic i institució, amb un servei personalitzat i diferencial sobre la base d'una política d'inversió alineada amb els principis de gestió d'una banca responsable

FINANÇAMENT

El Grup Caixa d'Enginyers vol oferir la millor solució de finançament per als projectes dels seus socis i sòcies al llarg de tota la seva vida. Per a això, l'Entitat s'adapta a les necessitats individuals de cada família, professional, empresa, sector públic i institució, amb un servei personalitzat i diferencial sobre la base d'una política d'inversió alineada amb els principis de gestió d'una banca responsable, que implica la gestió professional i prudent dels riscos i incorpora criteris de sostenibilitat i preservació del medi ambient.

L'oferta de productes inclou:

- Préstecs hipotecaris per a l'adquisició o la reforma d'habitatges, locals comercials o naus industrials, podent escollir entre diferents instruments a tipus d'interès variable, fix o mixt i terminis que permeten adaptar els compromisos financers a la capacitat de pagament.
- Préstecs personals per al finançament d'inversions corrents, estudis i consum. Per exemple, el Préstec ECO permet el finançament en condicions avantatjoses d'inversions que impliquin una millora de l'eficiència energètica, tant de les famílies i professionals com de les empreses.
- Subrogació de la hipoteca d'una altra entitat.
- Pòlisses de crèdit per cobrir les necessitats de finançament a curt termini de les empreses.
- Avals per garantir compromisos futurs.

Addicionalment, s'han assolit acords amb altres institucions, com l'Institut de Crèdit Oficial (ICO), el Fons Europeu d'Inversions (FEI) i les Societats de Garantia Recíproca (SGR), que complementen la nostra oferta i ens permeten posar a la disposició de les empreses i professionals productes i garanties que facilitin el desenvolupament dels seus projectes d'inversió i cobreixin les seves necessitats de finançament de circulant.

L'Entitat aplica una gestió activa i un seguiment permanent a les seves exposicions per vetllar per la seva adequada evolució i posa mesures o correccions a aquelles que ho requereixin. A més, el Codi de Bones Pràctiques reforça la protecció als deutors hipotecaris sense recursos, i regula i limita determinades condicions per a la reestructuració dels préstecs hipotecaris.

.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

PREVISIÓ SOCIAL

Caixa d'Enginyers acompanya els socis i sòcies en la presa de decisions per a la consecució dels seus objectius de pensió per a la jubilació. Comptem amb un model propi que segueix la línia del compromís de servei i responsabilitat amb els socis i la societat.

Model propi de previsió:

- Realitzem la simulació de la seva jubilació i projecció de la pensió pública.
- Determinem un objectiu de renda per complementar la pensió.
- Elaborem diferents escenaris d'inversió per a la consecució de l'objectiu en funció del perfil de risc, de les seves preferències d'inversió i dels objectius d'estalvi.
- Seguiment periòdic del seu pla d'estalvi per adequar-lo quan correspongui sense perdre de vista l'objectiu marcat.



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Prioritzar la seguretat

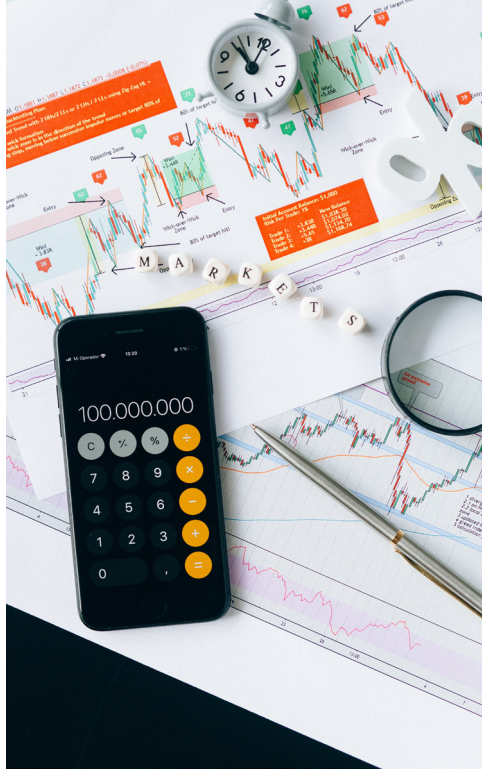
L'Entitat posa a la disposició dels socis i sòcies eines digitals d'anàlisi i informació financera, un ampli ventall de productes disponibles per a la seva contractació i els serveis d'assessorament i de gestió discrecional de carteres.

Transparència i protecció en l'àmbit de les inversions financeres: MiFID II

103-2 L'Entitat disposa de mecanismes interns per complir les normatives de protecció a l'inversor i als mercats, entre les quals destaca la Directiva MiFID II. Es posen a la disposició dels socis i sòcies eines digitals d'anàlisi i informació financera, un ampli ventall de productes disponibles per a la seva contractació i els serveis d'assessorament i de gestió discrecional de carteres.

Tots els productes i serveis d'inversió distribuïts incorporen, d'acord amb l'objectiu de millorar la transparència i la protecció de l'inversor, els següents atributs:

- **Formació especialitzada i certificada de l'equip professional del Grup Caixa d'Enginyers.** L'equip de Serveis al Soci compta amb un pla formatiu, que garanteix la màxima qualificació professional, i certificació oficial per informar sobre instruments financers i prestar serveis d'inversió.
- **Adopció d'un model d'assessorament dependent a través dels gestors de l'Entitat** per donar suport als socis i sòcies en les seves decisions d'inversió. Les recomanacions d'inversió dins del servei d'assessorament s'ajusten al perfil inversor de cada soci o sòcia, tenint en consideració els seus objectius d'inversió, la seva situació financera, els seus coneixements i la seva experiència inversora prèvia, així com l'horitzó temporal de la inversió.



- **Millor execució.** Caixa d'Enginyers disposa d'una política de millor execució de les ordres dels socis a l'Entitat, a través de la qual s'apliquen totes les mesures per perseguir l'obtenció del millor resultat possible.
- **Transparència respecte a les comissions, les despeses i els incentius.** La informació sobre les despeses i els costos associats a cada servei i instrument financer, així com sobre els incentius que Caixa d'Enginyers pogués obtenir per la comercialització de productes de tercers, es comuniquen d'acord amb normativa MiFID II.
- **Govern corporatiu.** L'Entitat incrementa el nivell de protecció per als inversors amb una transparència més gran en la informació facilitada, així com l'adequació dels productes per a cada perfil de soci o sòcia.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Protecció de dades

103-2 La rellevància de la privacitat i la protecció de les dades, especialment la disrupció de la digitalització i la multicanalitat, fa que s'atengui a través de la política de seguretat del Grup Caixa d'Enginyers, que està alineada amb els requisits exigits per la Llei de Sistemes de Gestió de la Seguretat de la Informació.

103-3 L'estratègia de seguretat del Grup alinea tots els esforços amb l'estàndard ISO 27001 de Sistemes de Gestió de la Seguretat de la Informació. El 2011, es va certificar per primera vegada l'Entitat amb l'empresa BSI, en un compromís públic de protegir la informació dels socis del grup empresarial. El 2020, s'ha renovat la certificació, que tindrà vigència durant els propers tres anys. La privacitat constitueix part essencial d'aquest sistema de gestió, ja que la base de les activitats de negoci és el tractament de dades personals considerades sensibles.

La identificació de requisits legals i els controls permeten acreditar que es protegeix la informació i la privacitat de forma adequada. Així mateix, les auditories periòdiques ajuden a detectar ineficiències i a reconduir-les si és necessari.

Addicionalment, existeixen procediments per informar, recollir i tractar els drets dels socis i sòcies, que es recullen en l'actual Reglament General de Protecció de Dades (RGPD). A la pàgina web s'informa del tractament que el Grup Caixa d'Enginyers dona a les dades personals, amb compromís explícit de no facilitar a ningú les dades, tret que una llei hi obligui.

L'Entitat té definida la figura del delegat de protecció de dades dins del seu organigrama corporatiu, accessible a qualsevol persona que vulgui realitzar consultes i que participa en tots els projectes que inclouen el tractament de dades personals. A més, el Grup disposa de serveis especials relacionats amb la protecció de dades i la seva gestió, com ara la pòlissa Ciberrisc, el servei CyberSOC 24/7 i el servei CSIRT (equip especialitzat de resposta davant de ciberincidents).





09

Compromís social i ambiental

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Compromís mediambiental

HORITZÓ SOSTENIBLE 2023

Grup Caixa d'Enginyers

Cap a un horitzó sostenible

103-2 La gestió ambiental del Grup Caixa d'Enginyers s'emmarca en el pla de sostenibilitat Horitzó Sostenible 2023, integrat dins del pla estratègic Connecta 2023 del Grup i que gira al voltant del seu model de banca sostenible i generador d'impactes positius.

103-3 El pla Horitzó Sostenible es desplega sobre tres línies, els objectius de les quals són els indicats tot seguit.

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



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

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

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

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

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

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



Informació relacionada a:

CAPÍTOL 9: APARTAT «COMPROMÍS SOCIAL»

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

FIN & GREEN: FINANCES CAP A LA SOSTENIBILITAT

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

Préstecs ECO

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

Ingenium Renting

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

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

Informació relacionada a:

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

ALIANCES PER A LA SOSTENIBILITAT

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

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

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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

GESTIÓ RESPONSABLE I SOSTENIBLE

Pel que fa a l'impacte mediambiental de les seves operacions, el Grup Caixa d'Enginyers s'ha fixat l'objectiu de reduir les emissions de CO_2 que genera en un 20 % (assoliments 1, 2 i 3), mantenint el seu compromís de ser una organització neutra en carboni. Per aconseguir aquesta meta, l'Entitat desenvolupa una sèrie d'actuacions que treballen i incideixen en els àmbits següents:

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

Totes aquestes mesures es desenvolupen de forma extensa a continuació.

Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni

Energia

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

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

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

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

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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

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

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

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

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

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

Assoliment	Font	tCO_2eq el 2018 (any base)	tCO_2eq el 2019	tCO_2eq el 2020
Assoliment 1	Flota pròpia	3,43	2,97	0,80
Assoliment 1 total		**3,43**	**2,97**	**0,80**
Assoliment 2	Energia elèctrica	13,66	472,73	181,87
Assoliment 2 total		**13,66**	**472,73**	**181,87**
Assoliment 3	Compra de béns i serveis	403,25	283,47	254,02
	Generació de residus	1,26	1,03	0,36
	Viatges corporatius	26,68	24,52	9,17
	Desplaçaments *in itinere*	365,28	352,75	160,82
Assoliment 3 total		**796,47**	**661,77**	**424,37**
Total		**813,57**	**1.137,47**	**607,04**

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Per al càlcul de l'estimació de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle expressades en tones de CO_2 equivalent, s'han tingut en compte les emissions fugitives de gasos fluorats procedents dels equips de refrigeració, les emissions derivades del transport de flota pròpia i de la combustió de combustibles (emissions directes: assoliment 1), el consum d'electricitat (emissions indirectes: assoliment 2), la compra de béns i serveis, el tractament de residus municipals (paper), els viatges corporatius fets per empleats del Grup amb mitjans de transport que no pertanyen a l'organització i els desplaçaments ***in itinere*** de tots els empleats (altres emissions indirectes: assoliment 3).

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

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

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

Reducció emissions assoliment 3

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

-47 %

Emissions de GEH per oficina*

Assoliment	tCO_2eq el 2018	tCO_2eq el 2019	tCO_2eq el 2020	Evolució 2018-2020
Assoliment 1	0,11	0,09	0,02	–79 %
Assoliment 2	0,46	14,77	5,51	1111 %
Assoliment 3	26,55	20,68	12,93	–51 %
Total	**27,12**	**35,55**	**18,46**	**–32 %**

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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

COMPENSACIÓ DEL 100 % DE LES EMISSIONS

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

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

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

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

RISCOS I OPORTUNITATS ASSOCIATS AL CANVI CLIMÀTIC

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

ACO$_2$RDS VOLUNTARIS
Compromís amb la reducció de CO_2

Informació relacionada a:
CAPÍTOL 6. APARTAT «RISC DE CANVI CLIMÀTIC»



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Consum de recursos eficient i sostenible

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

AIGUA

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

PAPER

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

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

Consum d'aigua (m³)

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

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

Consum de paper (kg)

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

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

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

- **Criteris d'ecodisseny.** En el disseny de documents operatius, s'hi apliquen criteris ambientals que permeten garantir l'eficiència en l'ús de paper i estalviar en tintes de color.
- **Ecoetiqueta FSC.** Un percentatge elevat del paper adquirit disposa de l'etiqueta FSC, certificació que acredita que el paper consumit prové de boscos gestionats de forma responsable.
- **Banca digital.** La potenciació de la banca digital permet evitar el consum de quantitats considerables de paper. D'aquesta manera, els socis i sòcies poden formalitzar els tràmits i les consultes mitjançant un ordinador o dispositiu mòbil i rebre la correspondència per via electrònica.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



Minimització de residus

TARGETES MOVE

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

Respecte al medi ambient

- Fabricació no contaminant
- Biodegradable
- Reciclable

Condicions exclusives a l'estranger

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

GESTIÓ DELS RESIDUS

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

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

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

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

Residus generats (kg)

	2018	2019	2020
Paper	22.372	18.182	6.184

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Compromís social



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

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

El Grup Caixa d'Enginyers es compromet a:

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

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

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

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

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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Impacte socioeconòmic

CONTRIBUCIÓ AL TEIXIT EMPRESARIAL I A LES FAMÍLIES

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

L'Entitat ofereix, entre d'altres:

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

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

APOSTA PEL FUTUR DONANT SUPORT ALS JOVES

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

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

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

Finançament a famílies i empreses

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

553.561
milers d'euros

CONTRIBUCIÓ FISCAL

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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Valor econòmic generat i distribuït

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

En el context d'incertesa generada per la crisi sanitària de la COVID-19 i les seves conseqüències econòmiques i socials, publicades pels organismes internacionals i reguladors, el Banc Central Europeu va publicar, el 27 de març de 2020, la recomanació, també adoptada pel Banc d'Espanya, de restringir el pagament de dividends (entesos com a pagaments en efectiu) i l'adquisició d'accions pròpies per enfortir la seva solvència i proporcionar el màxim suport possible a l'economia en aquesta situació d'incertesa. En data de 27 de juliol de 2020, el mateix Banc Central Europeu va publicar una nova recomanació, en la qual va ratificar la primera i la va fer extensiva fins a l'1 de gener de 2021. Aquesta nova recomanació va ser novament adoptada pel Banc d'Espanya i s'hi expressava explícitament que s'esperava que les entitats sota la seva supervisió no adoptessin, fins a l'1 de gener de 2021, cap tipus de mesura per remunerar en efectiu els seus accionistes. Per complir aquestes recomanacions, el Consell Rector de Caixa d'Enginyers, des d'una perspectiva de prudència financera, va considerar necessari modificar la proposta d'aplicació de l'excedent disponible i de distribució del resultat de l'exercici 2019 de Caixa d'Enginyers. El 15 d'octubre de 2020, l'Assemblea General de Socis va aprovar la nova proposta de distribució del resultat (vegeu la proposta de distribució del resultat de l'exercici inclosa en l'apartat «Resultats de l'informe anual de l'exercici 2019»).

Informació relacionada a:
CAPÍTOL 10. APARTAT « RESULTATS DE L'INFORME ANUAL DE L'EXERCICI 2019»

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

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

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

Acció social

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

ACCIONS DE SUPORT ALS COL·LECTIUS DE PROFESSIONALS I JOVES

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

Entre aquestes iniciatives, cal destacar-ne les següents[22]:

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

Aportació a fundacions i entitats sense ànim de lucre

163.764
euros

Aportació a col·lectius de professionals i joves

277.000
euros

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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

FUNDACIÓ CAIXA D'ENGINYERS

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

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

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

Xifres de la Fundació Caixa d'Enginyers el 2020

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

Accions desenvolupades per la Fundació amb motiu de la pandèmia

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

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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

MEDI AMBIENT I SOSTENIBILITAT

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

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





REINSERCIÓ LABORAL I ACCIÓ SOCIAL

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

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







ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

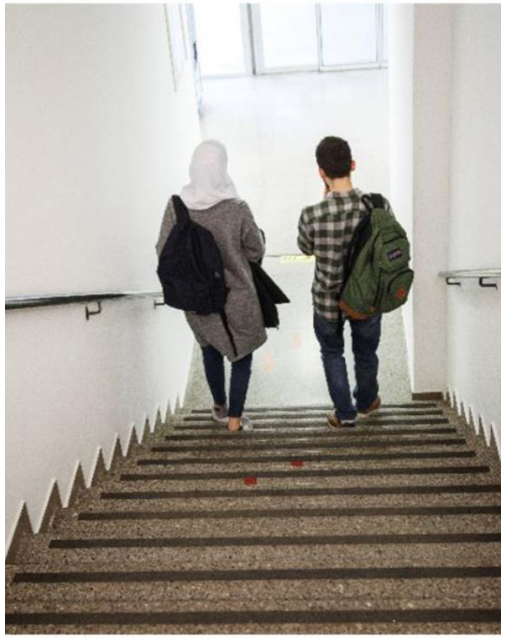
EDUCACIÓ, EXCEL·LÈNCIA PROFESSIONAL I ENGINYERIA

La Fundació promou la formació acadèmica a través de dotacions per a beques i premis, i el desenvolupament professional. Així mateix, fomenta activitats d'investigació que contribueixen a perfeccionar el món laboral i empresarial, així com a promocionar l'enginyeria[23].

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

- **Cursos formatius de la Fundació.** El seu objectiu és promoure la reinserció laboral dels socis i sòcies que es troben en situació d'atur i ajudar els joves a accedir al mercat laboral. El 2020, s'han organitzat 5 sessions que han comptat amb més de 400 inscrits.
- **8è Premi Emprenedoria.** El seu objectiu és premiar el talent i l'excel·lència professional de les empreses que emergeixen actualment en l'àmbit de la ciència, la tecnologia, la innovació i la sostenibilitat, amb la finalitat de potenciar el seu negoci i beneficiar el seu desenvolupament. Més de 100 empreses emergents s'han presentat a aquesta 8a edició.
- **3r Premi Idees Innovadores Isabel P. Trabal.** El seu objectiu és impulsar la transformació d'idees de negoci en empreses. La convocatòria està dirigida a promoure i desenvolupar projectes en fase inicial relacionats amb la ciència, la tecnologia, la innovació i la sostenibilitat. El 2020, s'hi van presentar més de 140 idees.

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





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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

ALIANCES I COL·LABORACIONS AMB ALTRES ENTITATS

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

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



Inversió en la comunitat

500.440
euros

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

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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

FONS D'EDUCACIÓ I PROMOCIÓ (FEP)

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

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

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

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

Pressupost per al FEP

799.000
euros

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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental

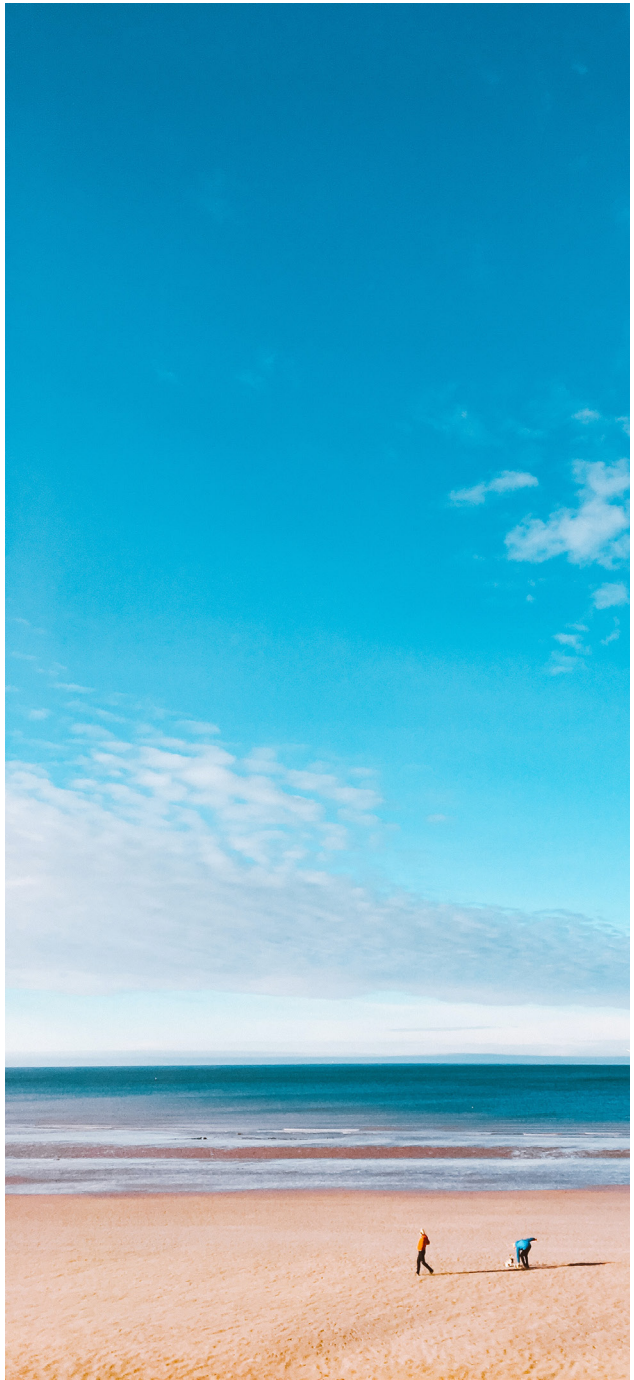
103-2 103-3 L'activitat del Grup Caixa d'Enginyers genera un impacte positiu indirecte en la societat i contribueix a la generació d'ocupació i al creixement de les pimes.
El 2020, el 48,19 % dels proveïdors[24] de productes i serveis eren locals (entenent-se com a locals els proveïdors amb seu central a Catalunya), amb una facturació associada de 12.691.493,03 euros (un 6 % més que el 2019).

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

AVALUACIÓ AMBIENTAL I SOCIAL DE PROVEÏDORS

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

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



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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

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

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

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

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

ALIANCES PER A UNA INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE

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

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

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

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

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



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

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

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

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

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

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



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Fons i plans d'inversió responsables

Fons d'inversió

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

Plans de pensions

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

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

Xosé Garrido, actual gestor del Fonengin ISR, FI



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CI ENVIRONMENT ISR, FI

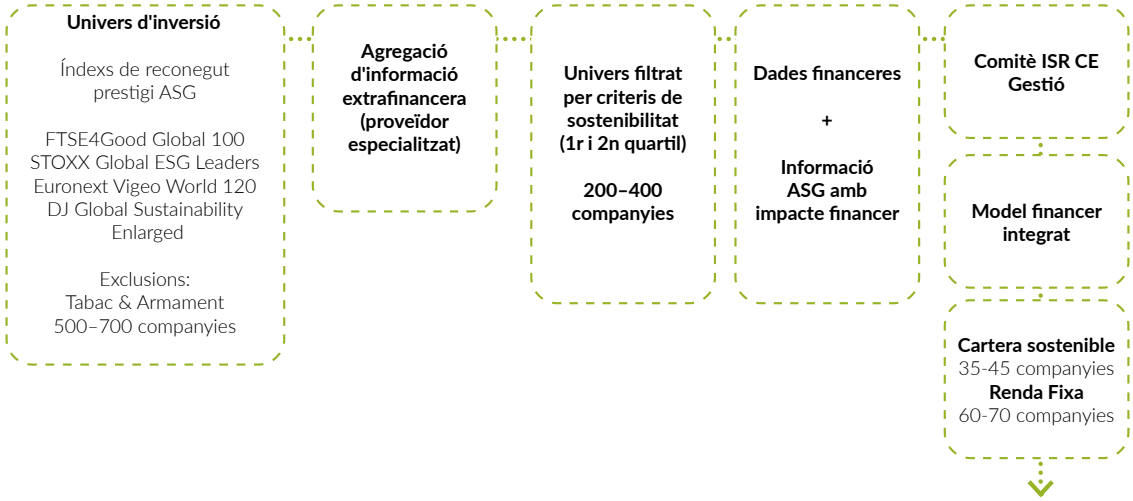
El Grup Caixa d'Enginyers té el clar propòsit de promoure, a través de la inversió en empreses, la lluita contra el canvi climàtic. Amb aquest objectiu, el 2017, l'Entitat va crear el CE Environment ISR, en el qual s'apliquen els principis d'inversió responsable i de sostenibilitat del Grup i s'inverteix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

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

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

FONENGIN ISR, FI

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



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

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

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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CDE ODS IMPACT ISR, FI

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

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

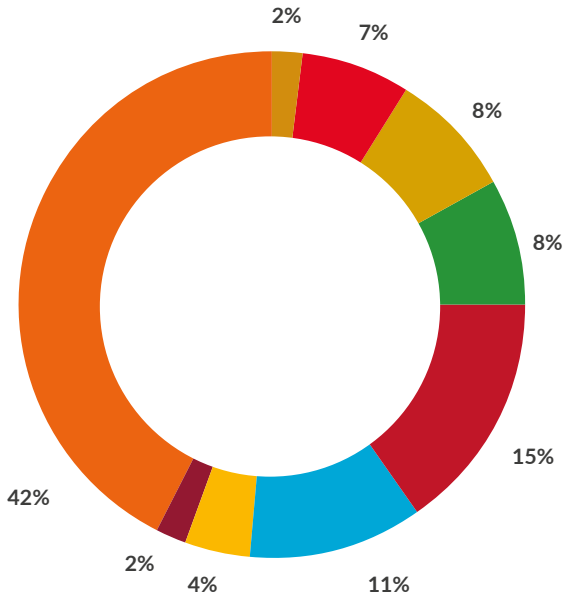
Aquest fons inverteix prenent com a referència l'Agenda 2030 per al Desenvolupament Sostenible i incideix sobre tres dels seus objectius.

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

		
EDUCACIÓ	**AIGUA**	**INFRAESTRUCTURA**
Igualtat de gènere en l'accés a l'educació i l'accés gratuït a l'educació primària i secundària, i increment del nombre de beques en països en desenvolupament. Quan les persones accedeixen a una educació de qualitat, augmenten les seves possibilitats d'escapar de la pobresa. A més, l'educació contribueix a reduir les desigualtats socials i a aconseguir la igualtat de gènere.	Ús eficient dels recursos hídrics, accés universal i assequible a l'aigua potable, millora de la qualitat de l'aigua i reducció de la contaminació.	Desenvolupament d'infraestructures sostenibles que donin suport al desenvolupament econòmic, transició cap a processos industrials nets i sostenibles, i augment de l'accés a internet i a la tecnologia en països en desenvolupament.



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



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CI CLIMATE SUSTAINABILITY ISR, PP

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

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

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

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

CI GLOBAL SUSTAINABILITY ISR, PP

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

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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

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

Esdeveniments ISR

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

SEMINARIS WEB PER A SOCIS I SÒCIES

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

PUBLICACIÓ DE L'INFORME *MONTREAL PLEDGE*

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

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

Compromisos ISR 2020

TOBACCO-FREE FINANCE PLEDGE

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

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

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

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

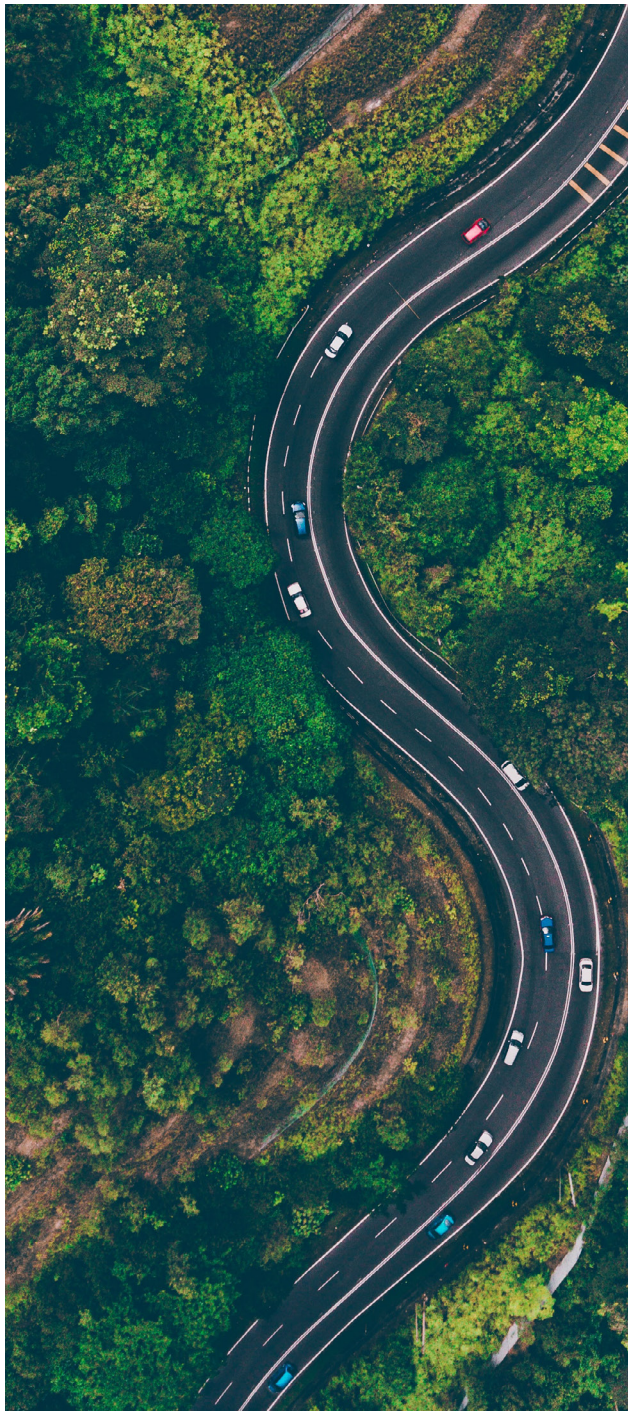
PRI-CLIMATE ACTION 100+

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

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

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

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





10 Informació financera

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Dades rellevants

L'exercici 2020 ha estat marcat per la dificultat econòmica derivada de la crisi sanitària provocada per la pandèmia de la COVID-19, amb forts impactes negatius en la situació financera d'empreses i llars. Malgrat tot això, el Grup ha continuat mantenint un nivell òptim dels seus principals indicadors i incrementant el volum de negoci. Alhora, ha donat el seu suport a famílies i empreses per fer front a la repercussió econòmica i social de la COVID-19 i ha incrementat les cobertures de risc de crèdit amb l'objectiu d'anticipar els potencials impactes en l'activitat econòmica associats al context actual.

Resultats	**2020**	**2019**	**2018**	**2017**	**2016**
Marge d'interessos	34.734	33.728	34.106	37.147	36.381
Marge brut	71.552	67.186	58.258	63.035	57.275
Resultat de l'activitat d'explotació	13.113	14.373	11.655	13.439	12.598
Guanys o (pèrdues) abans d'impostos procedents de les activitats continuades	12.532	14.566	12.047	13.624	12.960
Resultat consolidat de l'exercici	11.360	12.822	11.162	12.240	12.021
Balanç	**31.12.2020**	**31.12.2019**	**31.12.2018**	**31.12.2017**	**31.12.2016**
Actius totals	**4.225.100**	**3.894.425**	**3.227.111**	**2.798.683**	**2.709.996**
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	**384.641**	**448.216**	**100.309**	**113.728**	**50.069**
Préstecs i bestretes	**1.994.118**	**1.814.356**	**1.695.200**	**1.629.915**	**1.549.841**
Dels quals: Crèdit a la clientela (net)	1.984.970	1.804.508	1.687.225	1.624.086	1.528.813
Crèdit a la clientela (brut) (1) (2)	1.980.690	1.799.885	1.697.104	1.611.341	1.551.626
Inversió en renda fixa	**1.721.992**	**1.517.331**	**1.338.755**	**976.258**	**1.043.154**
Actius financers mantinguts per a negociar	15.217	14.532	12.041	7.430	22.001
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	2.100	2.102	-	2.547	2.455
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	789.307	803.551	767.804	755.919	804.148
Actius financers a cost amortitzat	915.368	697.146	558.910	210.362	214.550
Recursos gestionats en balanç (1) (2)	**3.644.787**	**3.337.913**	**2.762.080**	**2.377.618**	**2.310.152**
Dipòsits de la clientela (inclou CTA)	3.423.706	2.956.433	2.631.713	2.034.675	2.115.146
Altres recursos	221.081	381.480	130.367	342.943	195.006
Recursos gestionats fora de balanç	**2.145.573**	**2.005.325**	**1.731.022**	**1.761.402**	**1.594.607**
Fons d'inversió	1.115.000	989.538	845.281	880.528	765.072
Valors de renda fixa i variable	404.066	447.609	425.691	468.601	452.996
Estalvi vida, pensions i jubilació	626.507	568.178	460.050	412.273	376.539
Recursos gestionats de clients (1) (2)	**5.569.279**	**4.961.758**	**4.362.735**	**3.796.077**	**3.709.753**
Volum de negoci (1) (2)	**7.771.050**	**7.143.123**	**6.190.206**	**5.750.361**	**5.456.385**
Patrimoni net	**243.954**	**227.974**	**183.982**	**190.862**	**187.952**
Capital i reserves	212.488	200.100	165.059	154.552	145.229
Eficiència i rendibilitat	**31.12.2020**	**31.12.2019**	**31.12.2018**	**31.12.2017**	**31.12.2016**
Ràtio d'eficiència (3)	74,50%	77,64%	82,13%	80,40%	84,77%
ROA (4)	0,28%	0,36%	0,37%	0,44%	0,48%
ROE (5)	5,40%	7,19%	6,87%	7,98%	8,37%
Gestió del risc de crèdit	**31.12.2020**	**31.12.2019**	**31.12.2018**	**31.12.2017**	**31.12.2016**
Riscos totals (2) (6)	1.980.690	1.807.610	1.706.702	1.622.927	1.571.504
Saldos dubtosos	54.540	51.274	47.344	54.030	56.604
Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit	27.841	24.540	27.428	29.325	34.151
Ràtio de morositat	2,75%	2,84%	2,77%	3,33%	3,60%
Ràtio de cobertura	51,05%	47,86%	57,93%	54,28%	60,33%

Imports expressats en milers d'euros.
(1) No inclou ajustos de valoració. (2) Dades referenciades al balanç reservat. (3) Despeses d'administració més amortitzacions sobre marge brut (descomptant el FOS).
(4) Resultat de l'exercici després d'impostos sobre actius totals mitjans del període. (5) Resultat de l'exercici després d'impostos sobre fons propis mitjans (descomptant el resultat de l'exercici) del període.
(6) Inclou l'import pendent d'amortitzar de les titulitzacions anteriors a l'1 de gener de 2004.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Informe de l'activitat

El actiu total del Grup, en data 31 de desembre de 2020, s'ha situat en 4.225.100 milers d'euros, cosa que representa un augment del 8,49 %, en termes relatius.

Actiu

El actiu total del Grup, en data 31 de desembre de 2020, s'ha situat en 4.225.100 milers d'euros respecte als 3.894.425 milers d'euros del tancament de l'exercici 2019, cosa que representa un augment de 330.675 milers d'euros (8,49 %, en termes relatius). Aquest increment respon, bàsicament, a un augment significatiu del crèdit a la clientela i de la inversió en valors representatius de deute per imports de 180.462 i 204.661 milers d'euros, respectivament.

Evolució de l'actiu (en milions d'euros)



Crèdit a la clientela

El crèdit a la clientela, que es registra en l'epígraf de préstecs i avançaments de la cartera d'actius financers a cost amortitzat, s'ha situat, en data 31 de desembre de 2020, en 1.984.970 milers d'euros enfront d'1.804.508 milers d'euros del tancament de l'exercici 2019, fet que representa un increment de 180.462 milers d'euros (10,00 %, en termes relatius).

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

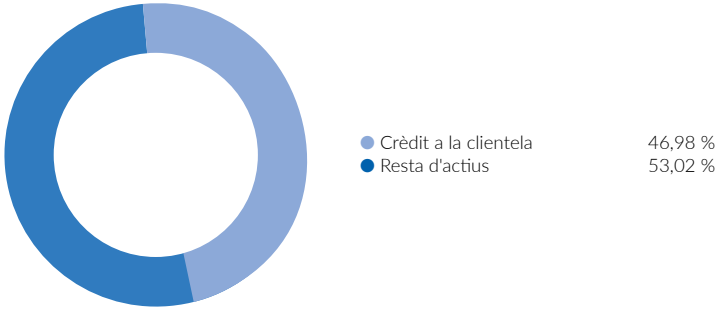
El crèdit a la clientela, en data 31 de desembre de 2020, representa un 68,22 % de la cartera d'actius financers a cost amortitzat i un 46,98 % de l'actiu total.

Evolución del crèdit a la clientela (en milions d'euros)



El crèdit a la clientela, en data 31 de desembre de 2020, representa un 68,22 % de la cartera d'actius financers a cost amortitzat i un 46,98 % de l'actiu total.

Crèdit a la clientela i resta d'actius respecte al total de l'actiu (%)

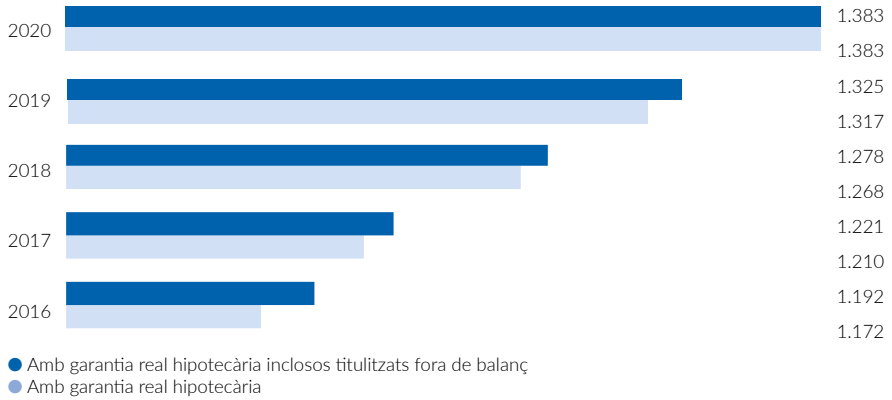


ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Dins del crèdit a la clientela, el crèdit amb garantia hipotecària ha incrementat en 65.420 milers d'euros (4,97 %, en termes relatius) i ha assolit la xifra d'1.382.908 milers d'euros.

Dins del crèdit a la clientela, el crèdit amb garantia hipotecària ha incrementat en 65.420 milers d'euros (4,97 %, en termes relatius) i ha assolit la xifra d'1.382.908 milers d'euros, al tancament de l'exercici 2020, enfront d'1.317.488 milers d'euros de l'exercici anterior. L'esmentada cartera representa un 69,67 % del total del crèdit a la clientela i un 32,73 % de l'actiu total en la mateixa data.

Evolució del crèdit a la clientela amb garantia hipotecària (en milions d'euros)



El nombre d'operacions de crèdit amb garantia hipotecària formalitzades durant l'exercici 2020 ha ascendit a 1.101, i l'import total del nou finançament atorgat ha estat de 182.399 milers d'euros.

Per la seva banda, el crèdit a la clientela sense garantia real ha incrementat en 106.417 milers d'euros (29,73 %, en termes relatius) i ha assolit els 464.350 milers d'euros al tancament de l'exercici 2020 enfront dels 357.933 milers d'euros de l'exercici anterior. El nombre d'operacions sense garantia real formalitzades durant l'exercici 2020 ha ascendit a 1.701, i l'import total de nou finançament atorgat ha estat de 361.749 milers d'euros.

El finançament total de crèdit a la clientela, considerant, addicionalment, el crèdit a la clientela amb altres garanties reals, atorgat durant l'exercici 2020 ha ascendit a 556.561 milers d'euros respecte als 381.309 milers d'euros registrats al tancament de l'exercici 2019, que corresponen a 2.888 operacions (2.852 operacions durant l'exercici 2019).

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

La distribució del crèdit a la clientela i la seva evolució mostren el manteniment d'una bona qualitat del crèdit, emparada, en gran part, per garanties reals, majoritàriament hipotecàries.

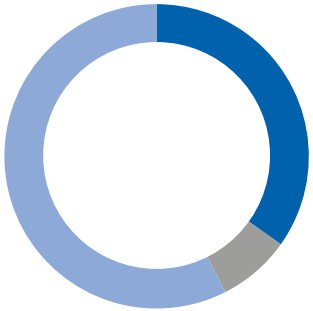
Tot seguit, es detalla el finançament concedida als socis com a mesura de suport financer a famílies i empreses per fer front a l'impacte econòmic i social de la COVID-19:

- Operacions amb garantia hipotecària acollides a moratòries legislatives: s'han concedit moratòries a un total de 99 operacions per un import brut de 14.834 milers d'euros.
- Operacions amb garantia personal acollides a moratòries legislatives: s'han concedit moratòries a un total de 20 operacions per un import brut de 374 milers d'euros.
- Crèdits a autònoms, pimes i empreses amb garantia pública: s'han concedit 353 noves operacions per import de 45.939 milers d'euros, avalats per l'Institut de Crèdit Oficial (ICO).

La distribució del crèdit a la clientela i la seva evolució mostren el manteniment d'una bona qualitat del crèdit, emparada, en gran part, per garanties reals, majoritàriament hipotecàries.

Distribució del nombre d'altes de préstecs i crèdits

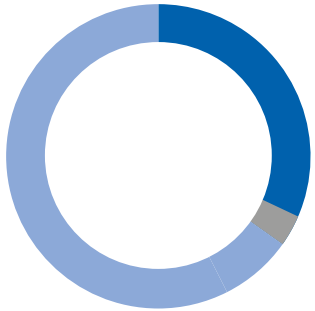
(nombre d'operacions i %)



Garantia real hipotecària	1.101	38,12 %
Altres garanties reals	86	2,98 %
Sense garantia real	1.701	58,90 %

Distribució de l'import d'altes de préstecs i crèdits

(import en milers d'euros i %)

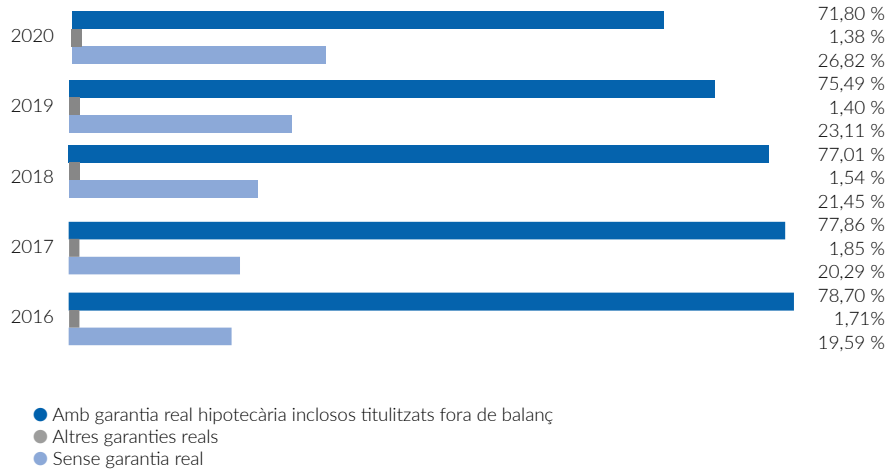


Garantia real hipotecària	182.399	32,77 %
Altres garanties reals	12.413	2,23 %
Sense garantia real	361.749	65,00 %

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

En el gràfic següent, es mostra l'evolució de la distribució de les garanties que emparen el crèdit a la clientela amb risc normal i risc normal en vigilància especial.

Evolució de la distribució del crèdit a la clientela amb risc normal i risc normal en vigilància especial per tipus de garantia (%)

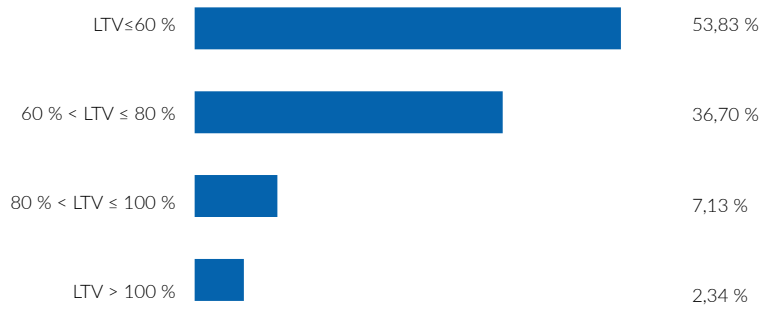


El crèdit amb garantia hipotecària a les llars per a l'adquisició de l'habitatge representa el 80,87 % del crèdit amb garantia real hipotecària. El 90,53 % de l'esmentat crèdit presenta un ***loan to value*** (LTV) inferior o igual al 80 %, i es prenen com a referencia per al seu càlcul les taxacions convenientment actualitzades el 31 de desembre de 2020, d'acord amb la distribució per LTV que es mostra a continuació.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

El crèdit amb garantia hipotecària a les llars per a l'adquisició de l'habitatge representa el 80,87 % del crèdit amb garantia real hipotecària.

Distribució per ltv del crèdit hipotecari a les llars per a l'adquisició d'habitatge (%)

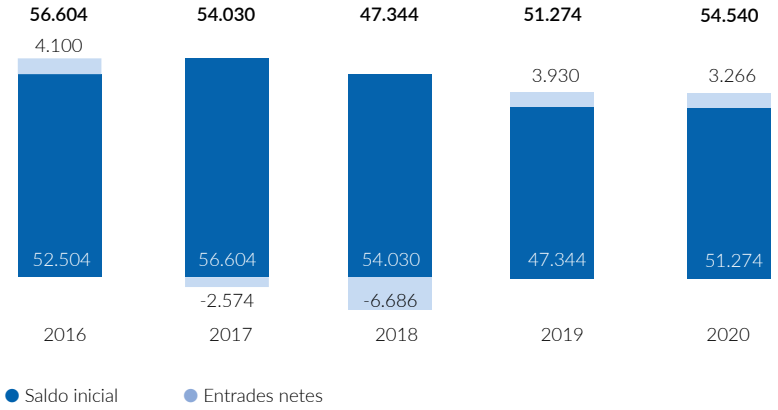


A més, les operacions de refinançament i reestructuració han disminuït en un 14,72 % i s'han situat, al tancament de l'exercici 2020, en 15.483 milers d'euros (respecte als 18.156 milers d'euros assolits el 31 de desembre de 2019), cosa que representa un 0,78 % del total del crèdit a la clientela.

El crèdit dubtós, en data 31 de desembre de 2020, s'ha situat en 54.540 milers d'euros respecte als 51.274 milers d'euros del tancament de l'exercici anterior.

El crèdit dubtós, en data 31 de desembre de 2020, s'ha situat en 54.540 milers d'euros respecte als 51.274 milers d'euros del tancament de l'exercici anterior.

Evolució del crèdito dubtós (en milers d'euros)

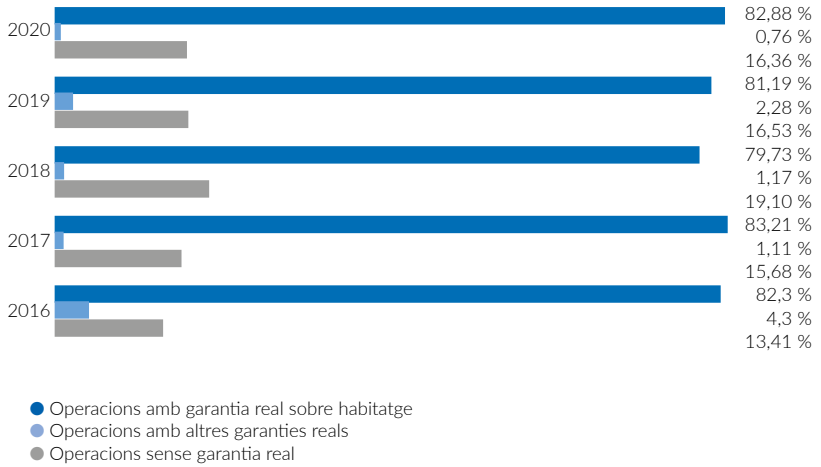


ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

El crèdit dubtós, en data 31 de desembre de 2020, es distribueix en 45.201 milers d'euros corresponents a la cartera de préstecs i crèdits amb garantia hipotecària i 9.339 milers d'euros a la resta de préstecs i crèdits, fet que representa un 82,88 % i un 17,12 %, respectivament.

En el gràfic següent, es mostra l'evolució de la distribució de les garanties que emparen el crèdit dubtós.

Evolució de la distribució del crèdit a la clientela dubtós per tipus de garantia (%)



El crèdit dubtós, en data 31 de desembre de 2020, es distribueix en 45.201 milers d'euros corresponents a la cartera de préstecs i crèdits amb garantia hipotecària i 9.339 milers d'euros a la resta de préstecs i crèdits, fet que representa un 82,88 % i un 17,12 %, respectivament.

Així mateix, els esmentats actius dubtosos es distribueixen en 33.882 i 20.658 milers d'euros classificats per morositat i per raons diferents de la morositat, respectivament. La ràtio de morositat, que incorpora la totalitat de crèdits dubtosos, en data 31 de desembre de 2020, s'ha situat en el 2,75 % enfront del 2,84 % de 31 de desembre de 2019. Cal destacar que el Grup ha mantingut la ràtio de morositat substancialment per sota de la mitjana del sector financer, que s'ha situat, al tancament de l'exercici 2020, en el 4,51 %*, com a resultat de l'aplicació d'una política de concessió de crèdit rigorosa, de la qualitat dels actius i de les seves garanties.

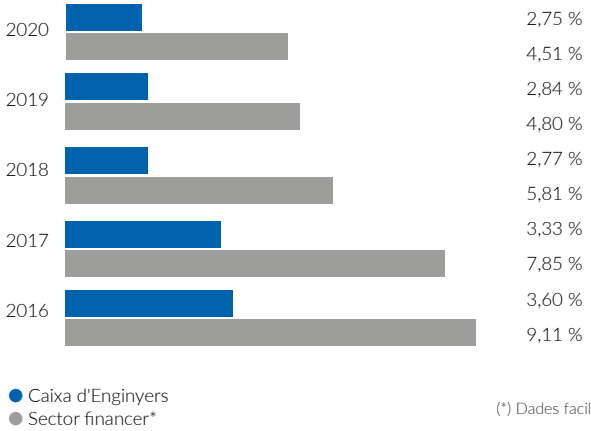
(*) Dades facilitades per AFI amb data 25/05/2021

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

El Grup ha mantingut la ràtio de morositat substancialment per sota de la mitjana del sector financer, que s'ha situat, al tancament de l'exercici 2020, en el 4,51 %*, com a resultat de l'aplicació d'una política de concessió de crèdit rigorosa, de la qualitat dels actius i de les seves garanties.

(*) Dades facilitades per AFI amb data 25/05/2021

Evolució de la ràtio de morositat (%)

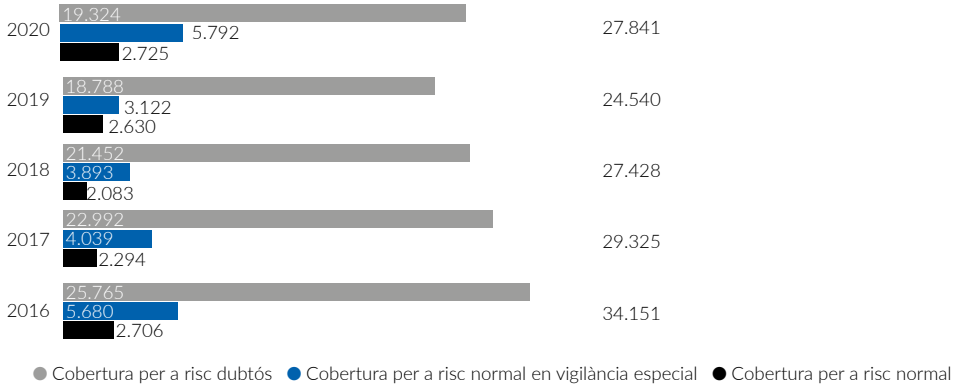


2,75%
a Caixa d'Enginyers

(*) Dades facilitades per AFI amb data 25/05/2021

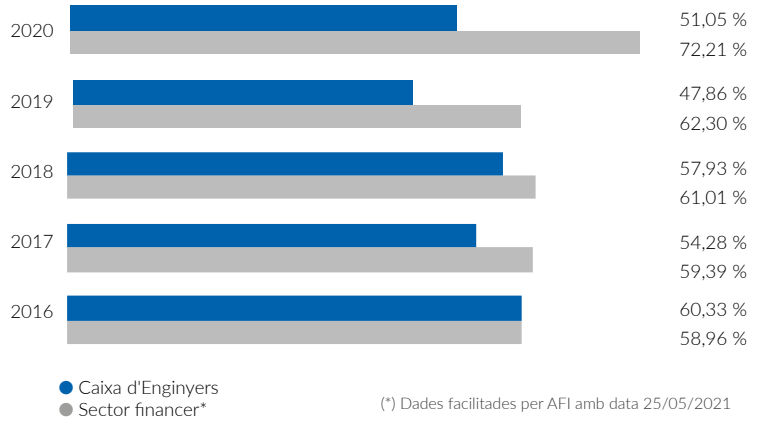
Per la seva part, la cobertura de la pèrdua per risc de crèdit s'ha incrementat en 3.301 milers d'euros (13,45 %, en termes relatius) i s'ha situat, al tancament de l'exercici 2020, en 27.841 milers d'euros respecte als 24.540 milers d'euros registrats el 31 de desembre de 2019, com a resultat de l'esforç addicional realitzat amb l'objectiu d'anticipar els potencials impactes en l'activitat econòmica derivats de la crisi sanitària provocada per la pandèmia de la COVID-19, i la ràtio de cobertura associada al crèdit a la clientela s'ha situat en el 51,05 %.

Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit (en milers d'euros)



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

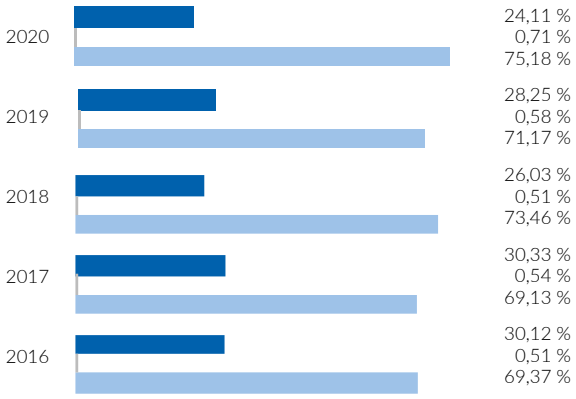
Evolució de la ràtio de cobertura (%)



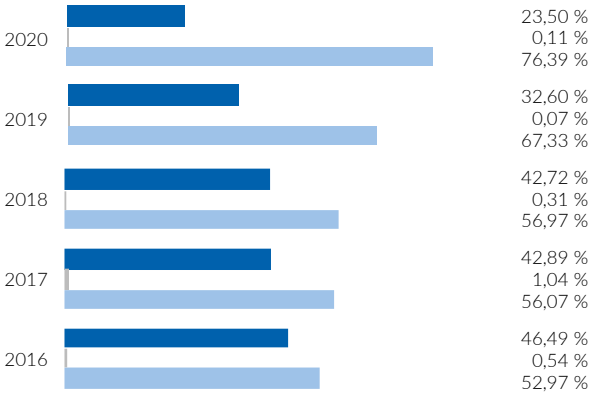
(*) Dades facilitades per AFI amb data 25/05/2021

Cal assenyalar que el 24,11 %, el 23,50 % i el 65,20 % de les cobertures per a risc normal, risc normal en vigilància especial i risc dubtós, respectivament, estan cobrint actius emparats per garantia hipotecària.

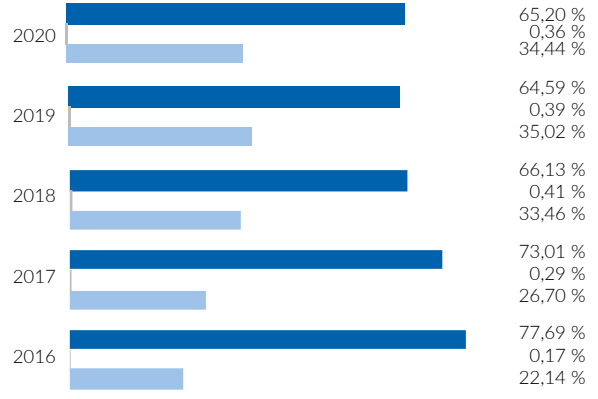
Evolució de la distribució de la cobertura per a risc normal (%)



Evolució de la distribució de la cobertura per a risc normal en vigilància especial (%)



Evolució de la distribució de la cobertura per a risc dubtós (%)



Operaciones con garantía real sobre la vivienda · Operacions altres garanties reals · Operacions sense garantia real

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Els actius adjudicats, que corresponen a actius rebuts en pagament de deutes per Caixa d'Enginyers, s'han situat en 1.482 milers d'euros, en data 31 de desembre de 2020, enfront dels 1.456 milers d'euros del tancament de l'exercici anterior. El volum de l'esmentada cartera, en data 31 de desembre de 2020, representa el 0,04 % de l'actiu total. Cal assenyalar, així mateix, que la gestió dels actius adjudicats la fa la mateixa Entitat.

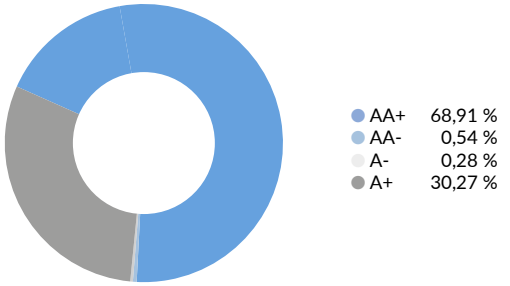
La titulització hipotecària és el procés mitjançant el qual una entitat financera cedeix els drets de crèdit hipotecari que té en l'actiu del seu balanç i els transforma en actius financers negociables en mercats organitzats. És, per tant, un instrument de finançament pel qual s'utilitzen drets de crèdit il·líquids com a element col·lateral per convertir-se en actius financers líquids negociables.

Caixa d'Enginyers ha participat en cinc programes de titulització hipotecària multicedents, dels quals, actualment, dos continuen vigents amb un import pendent d'amortitzar, el 31 de desembre de 2020, de 15.850 milers d'euros enfront d'un import inicial de 150 milions d'euros.

A més, l'Entitat ha realitzat, com a cedent única, dos programes de titulització d'actius hipotecaris, el fons Caixa Enginyers TDA 1, Fons de Titulització d'Actius, i el fons Caixa Enginyers AyT 2, Fons de Titulització d'Actius, per un import inicial de 270 milions i 450 milions d'euros, respectivament. En data 31 de desembre de 2020, l'import pendent d'amortització, agregat per a les dues titulitzacions, és de 330.790 milers d'euros.

Tot seguit, s'inclou la distribució, tenint en compte la qualificació creditícia dels bons emesos[25] pels quatre programes de titulització d'actius vigents, que l'Entitat manté en cartera el 31 de desembre de 2020 per un import total de 350.541 milers d'euros.

Distribució dels bons per qualificació creditícia (%)



Informació relacionada a:

Vegeu l'apartat «Gestió del risc» d'aquest informe, en el qual es realitza una anàlisi exhaustiva dels diferents riscos assumits pel Grup.

25. El ràting s'ha assignat seguint els criteris establerts en el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, en el qual s'assenyala que en cas de disposar de dues avaluacions creditícies de diferents agències de ràting, es correspon amb la qualificació més baixa.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Les inversions en valors representatius de deute han passat d'1.517.331 milers d'euros a 1.721.992 milers d'euros, en data 31 de desembre de 2019 i 2020, respectivament, fet que representa un increment de 204.661 milers d'euros (13,49 %, en termes relatius).

Valors representatius de deute

Les inversions en valors representatius de deute, que formen part de les carteres d'actius financers mantinguts per negociar, actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global i actius financers a cost amortitzat, han passat d'1.517.331 milers d'euros a 1.721.992 milers d'euros, en data 31 de desembre de 2019 i 2020, respectivament, fet que representa un increment de 204.661 milers d'euros (13,49 %, en termes relatius). Les esmentades posicions engloben, majoritàriament, bons representatius de deute sobirà, principalment, espanyol.

Tot seguit, es mostra la distribució de les inversions en valors representatius de deute, per tipus de cartera, en data 31 de desembre de 2020.

Distribució de les inversions en valors representatius de deute per tipus de cartera (%)



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Volum de negoci

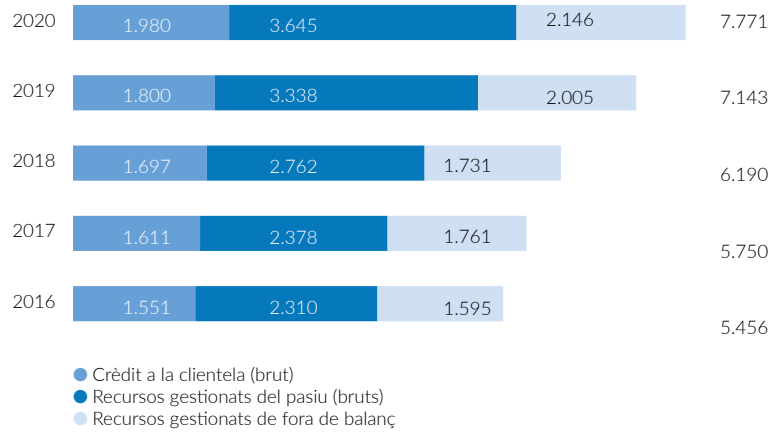
El volum de negoci, definit a nivell de gestió com la suma del crèdit a la clientela (brut) i els recursos gestionats de tercers (bruts), ha estat de 7.771.050 milers d'euros, en data 31 de desembre de 2020, enfront dels 7.143.123 milers d'euros del 31 de desembre de 2019, fet que representa un increment de 627.927 milers d'euros (8,79 %, en termes relatius).

Tot seguit, es detalla l'evolució de la distribució del volum de negoci.

(En milers d'euros)	31.12.2020	31.12.2019	Variació (abs)	Variació (%)
Crèdit a la clientela (brut)	1.980.690	1.799.885	180.805	10,05%
Recursos gestionats del passiu (bruts)	3.644.787	3.337.913	306.874	9,19%
Recursos gestionats de fora de balanç	2.145.573	2.005.325	140.248	6,99%
Total volum de negoci	**7.771.050**	**7.143.123**	**627.927**	**8,79%**

Evolució del volum de negocio

(en milers d'euros)



Informació relacionada a:

Vegeu els apartats «Actiu» i «Passiu i altres recursos gestionats» d'aquest informe, en els quals es fa una anàlisi detallada del crèdit a la clientela i dels recursos gestionats de tercers, respectivament.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Passiu i altres recursos gestionats

Recursos gestionats

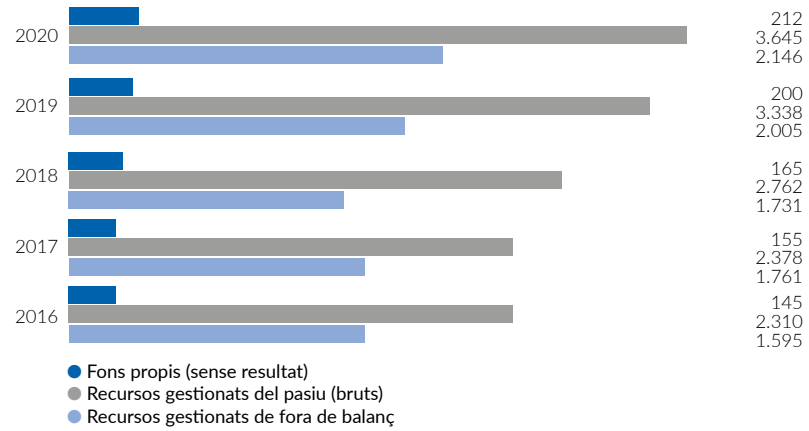
El total de recursos gestionats de tercers (bruts) i fons propis (sense resultat) s'ha situat, en data 31 de desembre de 2020, en 6.002.848 milers d'euros enfront dels 5.543.338 milers d'euros de 31 de desembre de 2019, fet que representa un augment de 459.510 milers d'euros (8,29 %, en termes relatius).

El total de recursos gestionats de tercers (bruts) i fons propis (sense resultat) s'ha situat, en data 31 de desembre de 2020, en 6.002.848 milers d'euros (+8,29 % vs 2019 en termes relatius).

Tot seguit, es detalla l'evolució de la distribució dels recursos gestionats.

(En milers d'euros)	31.12.2020	31.12.2019	Variació (abs)	Variació (%)
Fons propis (sense resultat)	212.488	200.100	12.388	6,19%
Recursos gestionats del passiu (bruts)	3.644.787	3.337.913	306.874	9,19%
Recursos gestionats de fora de balanç	2.145.573	2.005.325	140.248	6,99%
Recursos gestionats de tercers i fons propis	**6.002.848**	**5.543.338**	**459.510**	**8,29%**
Dels quals: Total recursos gestionats de clients	**5.569.279**	**4.961.758**	**607.521**	**12,24%**

Recursos gestionats i fons propis (en milions d'euros)



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



Els recursos gestionats de tercers del passiu (bruts) s'han situat, en data 31 de desembre de 2020, en 3.644.787 milers d'euros (+9,19 % vs 2019 en termes relatius).

Recursos gestionats del passiu

Els recursos gestionats de tercers del passiu (bruts) s'han situat, en data 31 de desembre de 2020, en 3.644.787 milers d'euros en comparació amb els 3.337.913 milers d'euros de 31 de desembre de 2019, fet que representa un increment de 306.874 milers d'euros (9,19 %, en termes relatius).

La composició dels recursos gestionats de tercers del passiu, segons la seva naturalesa, presenta la distribució següent.

(En milers d'euros)	31.12.2020	31.12.2019	Variació (abs)	Variació (%)
Total dipòsits de la clientela (bruts)	**3.423.706**	**2.956.433**	**467.273**	**15,81%**
Dipòsits a la vista de la clientela	2.814.235	2.351.999	462.236	19,65%
Dipòsits a termini de la clientela	471.170	515.583	(44.413)	(8,61%)
Finançament amb col·lateral de la clientela	138.301	88.851	49.450	55,65%
Total altres recursos gestionats del passiu (bruts)	**221.081**	**381.480**	**(160.399)**	**(42,05%)**
Finançament del Banc Central Europeu	212.000	127.000	85.000	66,93%
Finançament amb col·lateral d'entitats de crèdit	-	242.419	(242.419)	(100,00%)
Dipòsits a la vista i a termini d'entitats de crèdit	9.081	12.061	(2.980)	(24,71%)
Total recursos gestionats de tercers del passiu (bruts)	**3.644.787**	**3.337.913**	**306.874**	**9,19%**

Cal assenyalar que el volum del finançament del Banc Central Europeu correspon, en la seva totalitat, a la liquiditat obtinguda a través del programa de finançament a llarg termini del BCE, TLTRO III, que s'està traslladant íntegrament als socis a través de la concessió de crèdit.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Informació relacionada:

Vegeu l'apartat «Gestió del risc» del present informe

Els recursos gestionats de fora de balanç han ascendit a 2.145.573 milers d'euros, en data 31 de desembre de 2020, (+6,99 % vs 2019, en termes relatius).

Finalment, cal destacar que el Grup ha mantingut una ràtio de liquiditat estructural del 175,46 % (un LTD, *loan to deposit*, del 56,99 %), al tancament de l'exercici 2020, més de 70 punts per sobre de la mitjana del sector financer*, un aspecte que manifesta la seva posició excel·lent de liquiditat i que li permet fer front a canvis de l'entorn financer, així com a episodis d'estrès en els mercats financers. Al seu torn, aquesta situació òptima de liquiditat li permet disposar d'una àmplia oferta de finançament per als socis i per a l'economia .

Recursos gestionats de fora de balanç

Els recursos gestionats de fora de balanç han ascendit a 2.145.573 milers d'euros, en data 31 de desembre de 2020, enfront dels 2.005.325 milers d'euros del 31 de desembre de 2019, fet que representa un augment de 140.248 milers d'euros (6,99 %, en termes relatius).

Tot seguit, es detalla la distribució dels recursos gestionats de fora de balanç

(En milers d'euros)	31.12.2020	31.12.2019	Variació (abs)	Variació (%)
Fons d'inversió	**1.115.000**	**989.538**	**125.462**	**12,68%**
Fons d'inversió interns	741.749	679.464	62.285	9,17%
Fons d'inversió externs	373.251	310.074	63.177	20,37%
Assegurances	**626.507**	**568.178**	**58.329**	**10,27%**
Fons de pensions interns	338.859	284.962	53.897	18,91%
Fons de pensions externs	8.170	8.932	(762)	(8,53%)
Pla de previsió assegurat	95.240	103.020	(7.780)	(7,55%)
Pla individual d'estalvi sistemàtic	104.529	94.676	9.853	10,41%
Rendes vitalícies	9.131	9.429	(298)	(3,16%)
SIALP	67.464	64.064	3.400	5,31%
Assegurances de vida/Estalvi	3.114	3.095	19	0,61%
Valors	**404.066**	**447.609**	**(43.543)**	**(9,73%)**
Renda variable	344.013	350.697	(6.684)	(1,91%)
Renda fixa	60.053	96.912	(36.859)	(38,03%)
Total recursos gestionats de fora de balanç	**2.145.573**	**2.005.325**	**140.248**	**6,99%**
Gestió Discrecional de Carteres	**367.095**	**301.653**	**65.442**	**21,69%**
SGDC Fons Insígnia	179.767	137.224	42.543	31,00%
SGDC Fons 70/30	181.423	159.278	22.145	13,90%
SGDC Borsa Premium	5.905	5.151	754	14,64%

(*) Dades facilitades per AFI amb data 25/05/2021

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

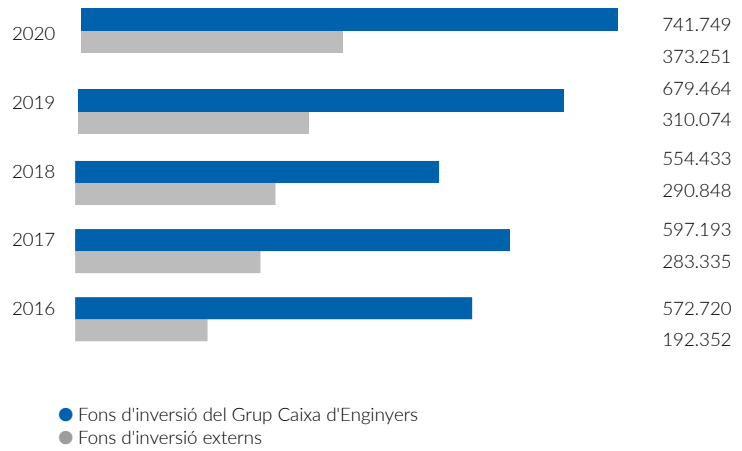
El patrimoni dels fons d'inversió interns gestionat per Caixa d'Enginyers Gestió i el patrimoni dels fons d'inversió externs comercialitzats pel Grup en el seu conjunt, s'han situat, al tancament de l'exercici 2020, en 1.115.000 milers d'euros, fet que representa un augment del 12,68 %, en termes relatius.

Fons d'inversió

El patrimoni dels fons d'inversió interns gestionat per Caixa d'Enginyers Gestió i el patrimoni dels fons d'inversió externs comercialitzats pel Grup, que formen part dels recursos gestionats de fora de balanç, en el seu conjunt, s'han situat, al tancament de l'exercici 2020, en 1.115.000 milers d'euros, fet que representa un augment del 12,68 %, en termes relatius, derivat, bàsicament, de l'estratègia adoptada per l'Entitat, en un entorn financer de tipus d'interès reduïts, de proporcionar una àmplia oferta de serveis d'inversió als socis, el tractament fiscal dels quals, addicionalment, és més favorable que el dels productes d'estalvi tradicionals.

Tot seguit, es mostra l'evolució dels fons d'inversió comercialitzats pel Grup.

Evolució dels fons d'inversió comercialitzats (en milers d'euros)



El patrimoni total dels fons d'inversió gestionat per Caixa d'Enginyers Gestió, en data 31 de desembre de 2020, s'ha situat en 759.960 milers d'euros enfront dels 694.363 milers d'euros de l'exercici anterior, fet que representa un augment del 9,45 %, en termes relatius.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



El nombre total de comptes de partícips dels fons d'inversió gestionats s'ha situat en 40.281 i 35.398 comptes, en data 31 de desembre de 2020 i 2019, respectivament, cosa que representa un increment del 13,79 %.

Tot seguit, s'indica la distribució dels fons d'inversió gestionats per Caixa d'Enginyers Gestió per tipus de fons.

(En milers d'euros)	**31.12.2020**	**31.12.2019**	**Variació (abs)**	**Variació (%)**
FI de Renda Fixa Curt Termini	27.522	24.092	3.430	14,24%
FI de Renda Fixa Internacional	121.182	99.221	21.961	22,13%
FI de Renda Variable Euro	58.887	64.486	(5.599)	(8,68%)
FI de Renda Variable Internacional	183.479	158.366	25.113	15,86%
FI de Renda Fixa Mixta Internacional	194.358	205.678	(11.320)	(5,50%)
FI de Renda Variable Mixta Internacional	121.475	86.608	34.867	40,26%
FI de Retorn Absolut	53.057	55.912	(2.855)	(5,11%)
Total fons d'inversió	**759.960**	**694.363**	**65.597**	**9,45%**

El nombre total de comptes de partícips dels fons d'inversió gestionats s'ha situat en 40.281 i 35.398 comptes, en data 31 de desembre de 2020 i 2019, respectivament, cosa que representa un increment del 13,79 %.

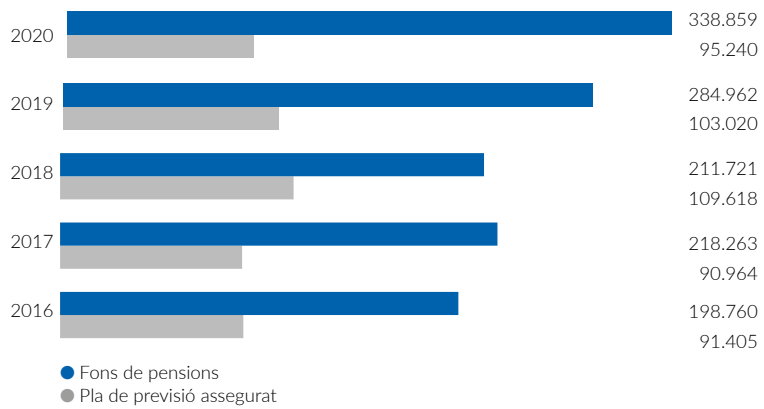
Previsió social complementària

La previsió social complementària, corresponent als drets consolidats dels fons de pensions i a la provisió matemàtica del pla de previsió assegurat, gestionada per la filial Caixa d'Enginyers Vida, s'ha situat, en data 31 de desembre de 2020, en 434.099 milers d'euros enfront dels 387.982 milers d'euros de 31 de desembre de 2019, fet que representa un increment de l'11,89 %.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Tot seguit, es mostra l'evolució dels fons de pensions i del pla de previsió assegurat.

Evolució dels fons de pensions i del pla de previsió assegurat (en milers d'euros)



La distribució per tipus dels fons de pensions i del pla de previsió assegurat, gestionats per Caixa d'Enginyers Vida, és la que es mostra a continuació.

(En milers d'euros)	31.12.2020	31.12.2019	Variació (abs)	Variació (%)
FP d'Ocupació	10.676	9.748	928	9,52%
FP de Renda Fixa	23.407	18.385	5.022	27,32%
FP de Renda Variable	133.880	108.771	25.109	23,08%
FP de Renda Fixa Mixta	93.577	83.411	10.166	12,19%
FP de Renda Variable Mixta	77.319	64.647	12.672	19,60%
PPA	95.240	103.020	(7.780)	(7,55%)
Total fons de pensions i PPA	**434.099**	**387.982**	**46.117**	**11,89%**

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

A més, el nombre total de comptes de partícips dels fons de pensions s'ha situat en 17.653 i 15.957 comptes, en data 31 de desembre de 2020 i 2019, respectivament, fet que representat un increment del 10,63 %.

Gestió Discrecional de Carteres

El Servei de Gestió Discrecional de Carteres de Caixa d'Enginyers ha tancat l'exercici 2020 amb un patrimoni gestionat de 367.095 milers d'euros, fet que representa un increment del 21,69 % respecte al tancament de l'exercici anterior. Aquest servei d'inversió ofereix una resposta immediata i dinàmica de gestió en funció de la successió de fets que es produeixen en els mercats financers.

Fons propis

Els fons propis del Grup, en data 31 de desembre de 2020, s'han situat en 223.826 milers d'euros enfront dels 212.831 milers d'euros del tancament de l'exercici anterior, fet que representa un increment de 10.995 milers d'euros (un 5,17 %, en termes relatius). L'esmentat increment respon, bàsicament, a la distribució de l'excedent de l'exercici 2019.

Cal assenyalar que, de conformitat amb les recomanacions adoptades pel Banc Central Europeu i el Banc d'Espanya de no remuneració de les aportacions al capital, Caixa d'Enginyers va procedir a la modificació de la distribució del resultat de l'exercici 2019 prevista al tancament de l'exercici 2019 i la va destinar, íntegrament, a reserva obligatòria i voluntària. Addicionalment, atès el tractament fiscal que reben els interessos pagats per les aportacions al capital social en el càlcul de la base imposable de l'Impost sobre Societats, la no remuneració de les aportacions al capital va comportar una modificació del resultat de l'exercici 2019 que, al seu torn, va afectar l'excedent disponible de l'exercici i, per tant, les dotacions mínimes a realitzar, la reserva obligatòria, del 50 % de l'excedent disponible de l'exercici, i el Fons d'Educació i Promoció, del 10 % de l'esmentat excedent, modificant aquest últim, novament, el resultat de l'exercici 2019. Atès l'immaterialisme de les modificacions del resultat de l'exercici 2019, el Consell Rector no va considerar oportú reformular els comptes anuals de Caixa d'Enginyers corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2019, formulats el 31 de març de 2020. No obstant això, va acordar la modificació del resultat de l'Entitat a l'efecte de la seva distribució, així com la proposta d'aplicació de l'excedent disponible i de distribució del resultat, que van ser aprovades per l'Assemblea General de Socis del 15 d'octubre de 2020.

Addicionalment, com a compensació per al soci, l'Assemblea General de Socis del 15 d'octubre de 2020 va aprovar la revaloració del valor nominal del títol cooperatiu de 96 a 100 euros. Aquesta revaloració del títol s'ha realitzat sense desemborsament per part del soci, amb càrrec a reserves voluntàries.

Informació relacionada:

Vegeu l'apartat «Estratègia–Som Caixa d'Enginyers» d'aquest informe, en el qual s'amplia la informació relativa als productes gestionats pel Grup.

Els fons propis del Grup, en data 31 de desembre de 2020, s'han situat en 223.826 milers d'euros (un 5,17 % més respecte a 2019, en termes relatius).

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

El capital social, en data 31 de desembre de 2020, ha ascendit a 104.773 milers d'euros, fet que representa un increment de 4.420 milers d'euros (un 4,40 %, en termes relatius).

Evolució dels fons propis (en milers d'euros)



El capital social, en data 31 de desembre de 2020, ha ascendit a 104.773 milers d'euros enfront dels 100.353 milers d'euros del tancament de l'exercici anterior, fet que representa un increment de 4.420 milers d'euros (un 4,40 %, en termes relatius). L'esmentat increment respon, bàsicament, a la revaloració del valor nominal del títol cooperatiu de 96 a 100 euros (vegeu l'anàlisi dels «Fons propis» d'aquest mateix apartat).

Evolució del capital social (en milers d'euros)



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

La base social del Grup Caixa d'Enginyers ha augmentat en 5.636 socis durant l'exercici 2020 i ha assolit un total de 209.748 socis el 31 de desembre el 2020.

En data 31 de desembre de 2020, el nombre de socis amb aportacions al capital social s'ha situat en 25.807, amb un total d'1.047.731 títols de Caixa d'Enginyers. Les entitats dependents del Grup Caixa d'Enginyers tenen 44.355 títols per un valor nominal unitari de 100 euros, fet que representa un total de 4.436 milers d'euros de valor nominal i un 4,23 % del total del capital social de l'Entitat.

Caixa d'Enginyers, com a cooperativa de crèdit, manté una estructura de capital molt atomitzada, que compleix en tot moment amb els límits marcats en els Estatuts, de manera que no hi ha cap soci que tingui títols cooperatius per un import superior al 2,50 % del capital social, en el cas de persones físiques, o al 10,00 %, en el cas de persones jurídiques.

Les participacions més significatives en el capital social de l'Entitat, per part de persones jurídiques, corresponen a la Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers i a Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda., amb el 3,27 % i el 0,74 %, respectivament, en data 31 de desembre de 2020. Pel que fa a les participacions per part de persones físiques, el grau elevat d'atomització de socis de l'Entitat comporta que la participació individual més elevada ascendeixi, en data 31 de desembre de 2020, únicament a l'1,96 %.

La base social del Grup Caixa d'Enginyers ha augmentat en 5.636 socis durant l'exercici 2020 i ha assolit un total de 209.748 socis el 31 de desembre el 2020. Tot seguit, es mostra la seva evolució.

Evolució del nombre de socis



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

El total de reserves acumulades del Grup s'han situat, en data 31 de desembre de 2020, en 107.715 milers d'euros (+7,99 % vs 2019, en termes relatius).

El 92,94 % dels socis del Grup són persones físiques i el 7,06 % són persones jurídiques, fet que situa la xifra de socis, quant a persones físiques i jurídiques, en 194.938 i 14.810, respectivament, en data 31 de desembre de 2020.

El total de reserves acumulades[26] del Grup s'han situat, en data 31 de desembre de 2020, en 107.715 milers d'euros respecte als 99.747 milers d'euros del tancament de l'exercici anterior, fet que representa un augment de 7.968 milers d'euros (un 7,99 %, en termes relatius). L'esmentat increment respon a la distribució del resultat de l'exercici 2019 (vegeu l'anàlisi dels «Fons propis» d'aquest mateix apartat). Les reserves suposen el 48,12 % dels fons propis.

Evolució de les reserves (en milers d'euros)



26. Inclou els guanys acumulats, les reserves de revaloració, altres reserves i les accions pròpies (-).

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Resultats

Resultat consolidat

El resultat de l'exercici del Grup, en data 31 de desembre de 2020, s'ha situat en 11.360 milers d'euros, fet que representa una disminució de l'11,40 % respecte als 12.822 milers d'euros amb què va tancar l'exercici 2019. L'esmentada disminució respon, principalment, a l'esforç addicional realitzat per incrementar les cobertures per risc de crèdit, amb l'objectiu d'anticipar els efectes econòmics derivats de la pandèmia de la COVID-19, iniciada a començaments de l'exercici 2020, que està ocasionant un fort impacte negatiu en l'activitat econòmica, que pot traduir-se en un deteriorament de la situació financera d'empreses i llars. Malgrat la dificultat associada al context econòmic actual, l'augment del volum de negoci combinat amb una activitat transaccional més gran dels socis ha permès incrementar els "ingressos core" (marge d'interessos, comissions netes i ingressos del negoci d'assegurances de vida) en un 4,20 %.

Evolució del resultat consolidat (en milers d'euros)



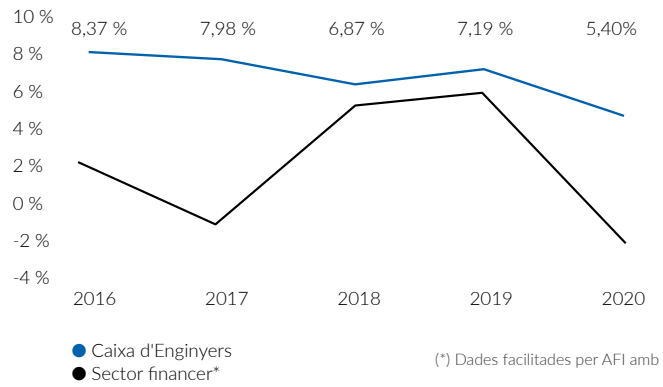
L'evolució del resultat, juntament amb el creixement dels fons propis que, per la seva banda, ha permès potenciar la fortalesa financera del Grup, han situat la rendibilitat sobre fons propis mitjans (ROE), al tancament de l'exercici 2020, en el 5,40 % enfront del 7,19 % de l'exercici anterior, substancialment per sobre de la mitjana del sector financer.

Informació relacionada:

Vegeu l'apartat «Fons propis» d'aquest informe

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

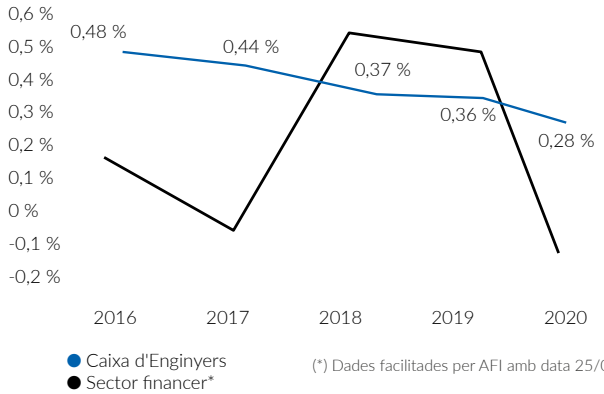
Evolució de la rendibilitat sobre recursos propis mitjans (ROE)



(*) Dades facilitades per AFI amb data 25/05/2021

Per la seva banda, la rendibilitat sobre actius mitjans (ROA) s'ha situat en el 0,28 %, en data 31 de desembre de 2020, enfront del 0,36 % de l'exercici anterior, substancialment per sobre de la mitjana del sector financer.

Evolució de la rendibilitat sobre actius mitjans (ROA)



(*) Dades facilitades per AFI amb data 25/05/2021

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

El marge d'interessos s'ha situat, durant l'exercici 2020, en 34.734 milers d'euros, per la qual cosa ha registrat un increment de 1.006 milers d'euros (2,98%, en termes relatius) respecte a l'exercici 2019.

El marge d'interessos s'ha situat, durant l'exercici 2020, en 34.734 milers d'euros, per la qual cosa ha registrat un increment de 1.006 milers d'euros (2,98%, en termes relatius) respecte a l'exercici 2019. Aquest augment es deu, bàsicament, a l'increment significatiu del crèdit a la clientela, que ha permès compensar el descens de la remuneració dels esmentats actius crediticis, en un context de manteniment de tipus d'interès reduïts, així com a l'augment del finançament a través del BCE en unes condicions més favorables. En sentit contrari, cal destacar l'aportació més baixa de la cartera de renda fixa, la rendibilitat de la qual s'ha vist disminuïda com a conseqüència de la reinversió en actius amb un tipus mitjà inferior.

Evolució del marge d'interessos (en milers d'euros)



Per la seva banda, els resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació s'han situat en 1.346 milers d'euros, en data 31 de desembre de 2020, enfront dels 128 milers d'euros registrats en data 31 de desembre de 2019, fet que representa un increment de 1.218 milers d'euros. Aquest increment respon a l'augment del resultat de Norbolsa, SV, SA, derivat de la plusvàlua neta obtinguda en la venda de les accions de BME (Borses i Mercats Espanyols).

El net entre ingressos i despeses per comissions s'ha situat en 29.765 milers d'euros, en data 31 de desembre de 2020, respecte als 28.362 milers d'euros registrats el desembre de 2019, fet que representa un augment de 1.403 milers d'euros (4,95 %, en termes relatius).

Concretament, els ingressos per comissions han passat de 30.660 milers d'euros a 32.077 milers d'euros, en data 31 de desembre de 2019 i 2020, respectivament, que representa un increment de 1.417 milers d'euros (4,62 %, en termes relatius), degut, bàsicament, a l'augment de l'operativa dels socis tant en la contractació de productes com en serveis fonamentals (domiciliació de nòmines, gestió de rebuts, manteniment de comptes corrents i de targetes, transferències i resta d'operativa).

Informació relacionada:
Vegeu l'apartat «Resultats individuals de les entitats del Grup» d'aquest informe

Informació relacionada:
Vegeu l'apartat «Volum de negoci» d'aquest informe

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

El marge brut, en data 31 de desembre de 2020, s'ha situat en 71.552 milers d'euros, fet que representa un increment del 6,50 %.

El resultat net d'operacions financeres ha ascendit a 8.756 milers d'euros al tancament de l'exercici 2020, fruit, bàsicament, de la materialització de part de les plusvàlues de la cartera d'actius de renda fixa.

El net entre altres ingressos i despeses d'explotació ha disminuït en 936 milers d'euros respecte a l'exercici 2019, principalment, per l'increment de les altres despeses d'explotació en 839 milers d'euros, derivat d'una contribució anual més gran al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit (FGDEC) i d'una despesa més gran per l'Impost sobre els Dipòsits en les Entitats de Crèdit (IDEC) per imports de 554 i 102 milers d'euros, respectivament, com a conseqüència de l'increment dels dipòsits dels socis. Per la seva banda, l'aportació al Fons Únic de Resolució (FUR), meritada durant l'exercici 2020, ha incrementat en 351 milers d'euros respecte al mateix període de l'exercici anterior; l'esmentat increment respon, bàsicament, a un increment de l'objectiu de contribució total de les entitats adherides, dels passius a cobrir, així com de la ponderació de Caixa d'Enginyers en la contribució global al FUR, en superar el llindar de 3.000 milions d'euros d'actius a l'exercici 2018 (període de referència). Cal assenyalar que la despesa total de l'exercici 2020 destinada a l'FGDEC i a l'IDEC, juntament amb el FUR, s'ha situat en 5.838 milers d'euros.

Com a resultat de les diferents magnituds exposades, el marge brut, en data 31 de desembre de 2020, s'ha situat en 71.552 milers d'euros enfront dels 67.186 milers d'euros amb què va tancar l'exercici 2019, fet que representa un increment del 6,50 %. Cal assenyalar que el marge d'interessos i les comissions netes representen el 90,14 % del marge brut al tancament de l'exercici 2020.

Evolución del margen bruto (en milers d'euros)



ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Les despeses d'administració han disminuït, durant l'exercici 2020, en 82 milers d'euros respecte a l'exercici anterior (-0,17 %, en termes relatius), d'acord amb l'objectiu clau del Grup de contenció i racionalització de la despesa i de les millores en els processos operacionals i de negoci, continuant apostant, així mateix, pel creixement orgànic, en el qual destaca l'obertura d'una nova oficina.

Per la seva banda, la despesa per amortització ha incrementat, durant l'exercici 2020, en 1.187 milers d'euros (22,00 %, en termes relatius) a causa de la posada en funcionament, durant l'exercici 2020, de diversos projectes tecnològics.

El resultat de les diferents magnituds exposades anteriorment ha permès situar, al tancament de l'exercici 2020, la ràtio d'eficiència en el 74,50 % (enfront del 77,64 % de l'exercici anterior), fet que es tradueix en una millora de l'eficiència de 3,14 punts.

El net de les provisions i del deteriorament del valor dels actius financers s'ha situat, durant l'exercici 2020, en 4.739 milers d'euros respecte als 218 milers d'euros registrats durant l'exercici 2019. Concretament, durant l'exercici 2020, les pèrdues per deteriorament d'actius financers han incrementat significativament a causa de l'esforç realitzat per incrementar les cobertures per risc de crèdit, amb l'objectiu d'anticipar els potencials impactes adversos en l'activitat econòmica derivats de la crisi de la COVID-19.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Resultats individuals de les entitats del Grup

Tot seguit, es mostra l'evolució dels resultats de Caixa d'Enginyers i de les filials del Grup, així com de l'entitat associada Norbolsa, entitat en què Caixa d'Enginyers manté una participació del 10 % amb l'objectiu de potenciar els serveis prestats actualment als socis en l'àmbit dels mercats de valors, línia de negoci estratègica del Grup

RESULTATS DE LES ENTITATS DEL GRUP *(En milers d'euros)*	**2020**	**2019**	**Variació (abs)**	**Variació (%)**
Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito (*)	6.250	8.177	(1.927)	(23,57%)
Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., SAU	1.618	1.696	(78)	(4,60%)
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, SAU	1.857	1.960	(103)	(5,26%)
Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros vinculado, SLU	622	555	67	12,07%
Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda.	3	35	(32)	(91,43%)
Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers - Fundación Privada de la Caixa d'Enginyers	100	19	81	426,32%

RESULTATS DE LES ENTITATS ASSOCIADES	**2020**	**2019**	**Variació (abs)**	**Variació (%)**
Norbolsa, S.V., S.A. (*)	13.465	1.280	12.185	951,95%

(*) L'Entitat Dominant manté una participació a Norbolsa, SV, SA, del 10 %.

El resultat de Caixa de Crèdit dels Enginyers, S. Coop. de Crèdit, s'ha situat en 6.250 milers d'euros, fet que representa una disminució del 23,57 % respecte als 8.177 milers d'euros amb què va tancar l'exercici 2019, degut, bàsicament, a l'esforç addicional realitzat per incrementar les cobertures per risc de crèdit, amb l'objectiu d'anticipar els efectes econòmics derivats de la pandèmia de la COVID-19.

El resultat de Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU, s'ha situat, al tancament de l'exercici 2020, en 1.618 milers d'euros, fet que representa un lleuger descens del 4,60 % respecte al tancament de 2019. Aquest descens s'explica, en part, per la contribució més baixa a resultats de la comissió de gestió dels fons d'inversió de la classe I, així com de la comissió d'èxit dels fons d'inversió de la classe A, respecte al mateix

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

període de l'exercici anterior. Amb tot, la xifra de negoci ha assolit els 9,9 milions d'euros i constitueix un nou màxim per a l'Entitat, d'acord amb el continu augment dels actius sota gestió.

El resultat de Caixa Enginyers Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU, (en endavant Caixa Enginyers Vida) durant l'exercici 2020, s'ha situat en 1.857 milers d'euros, fet que ha representat un decrement de 103 milers d'euros respecte al tancament de 2019 (-5,26 %, en termes relatius) imputable, bàsicament, al resultat tecnicofinancer.

Caixa d'Enginyers Vida ha adaptat els seus processos al nou context derivat de la pandèmia sanitària amb l'objectiu de garantir el servei prestat als seus assegurats i partícips de plans de pensions. Així mateix, ha posat en marxa mesures per donar suport a famílies, a empreses i a la societat en general, entre les quals destaquen:

- Creació d'una pàgina web informativa i habilitació d'un canal específic perquè els socis puguin sol·licitar la disposició de l'estalvi acumulat en instruments de previsió social complementària a través del nou supòsit excepcional de liquiditat, aprovat amb l'objectiu de contribuir a alleugerir les necessitats de liquiditat de les llars, les situacions d'atur com a conseqüència d'un expedient de regulació temporal d'ocupació i el cessament d'activitat o reducció de facturació de treballadors per compte propi o autònoms que es produeixin com a conseqüència de la COVID-19.
- Adhesió a la iniciativa d'Unespa per crear una pòlissa col·lectiva de vida gratuïta per donar cobertura a més d'un milió de professionals de l'àmbit sanitari. L'aportació conjunta de totes les entitats asseguradores ascendeix a 38 milions d'euros.

El resultat de Caixa Enginyers, Operador de Banca-Assegurances Vinculat, SLU, (en endavant Caixa Enginyers, Operador Banca-Assegurances) s'ha situat, al tancament de l'exercici 2020, en 622 milers d'euros, fet que ha representat un increment de 67 milers d'euros respecte al tancament de 2019 (12,07 %, en termes relatius) degut, bàsicament, a un ingrés més gran per comissions percebudes de les carteres d'assegurances.

Cal assenyalar que, amb motiu de la crisi sanitària provocada per la pandèmia de la COVID-19, Caixa d'Enginyers, Operador de Banca-Assegurances, ha adaptat els seus processos a la nova situació amb l'objectiu de garantir el servei prestat als seus assegurats. Així mateix, ha posat en marxa mesures per donar suport a famílies, a empreses i a la societat en general, entre les quals destaquen:

- Inclusió de cobertures per la COVID-19 en les assegurances mediades per Caixa d'Enginyers, Operador de Banca-Assegurances:
  - Acords amb companyies d'assegurances per tractar els sinistres d'atenció sanitària derivats de la pandèmia.
  - Incorporació de cobertura per expedient de regulació temporal d'ocupació en les condicions del producte de protecció de pagaments.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

- Modificació de cobertures en les pòlisses d'assistència de viatge per poder cobrir els sinistres relacionats amb la COVID-19 i garantir un correcte servei.
- Possibilitat de facilitar el pagament de les primes d'assegurances, pactant amb les companyies d'assegurances el fraccionament dels imports a abonar sense aplicació de recàrrec.

El resultat de Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda., (en endavant Consumidors) durant l'exercici 2020, s'ha situat en 3 milers d'euros, fet que ha representat un descens de 32 milers d'euros respecte al tancament de 2019 (-91,43 %, en termes relatius) degut, bàsicament, a la disminució dels ingressos financers.

Durant l'exercici 2020, Consumidors ha dut a terme accions amb l'objectiu de donar suport i ajuda a la població que ha patit i continua patint les conseqüències de la pandèmia.

Des d'Ingenium Shopping s'han fet diverses accions globals publicades en tots els mitjans en els quals Consumidors té presència, com són xarxes socials, pàgina web, blog i via correu electrònic a tots els socis, que van consistir, sota el lema #YoMeQuedoEnCasa, en una iniciativa, juntament amb el Consorci de l'Auditori i l'Orquestra i la Fundació del Gran Teatre del Liceu, per fer arribar la música a les llars de manera gratuïta; una campanya de comerços de proximitat online per a aquells establiments amb acord comercial; i la publicació de descomptes en equipament esportiu una vegada obertes les restriccions domiciliàries, entre d'altres.

Des d'Ingenium Rènting, les empreses de rènting amb les quals Consumidors ofereix el seu servei es van comprometre a tractar individualment cada sol·licitud rebuda procedent de Caixa d'Enginyers per avaluar la millor opció per a cada cas, tenint en compte la situació actual i la situació del beneficiari en particular.

El resultat de la Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers, (en endavant Fundació) durant l'exercici 2020, s'ha situat en 100 milers d'euros, fet que ha representat un increment de 81 milers d'euros respecte al tancament de l'exercici 2019 (un 426,32 %, en termes relatius) degut, bàsicament, a l'increment de les donacions econòmiques rebudes al final l'exercici, part de les quals s'aplicaran durant l'exercici 2021.

L'ajuda a col·lectius vulnerables és una de les tres línies d'actuació de la Fundació. Per això, durant l'exercici 2020, s'han dut a terme accions amb l'objectiu de donar suport i fer arribar l'ajuda necessària a aquelles persones que més han patit i continuen patint les conseqüències de la pandèmia, així com a tots els voluntaris que ho han fet possible. Des de la Fundació, s'ha involucrat també tots els socis en aquestes actuacions i, gràcies a les donacions dels socis, l'aportació de la Fundació i de Caixa d'Enginyers ha estat d'un total de 80 milers d'euros distribuïts entre les següents institucions i organitzacions:

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

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

El resultat de Norbolsa, SV, SA, al tancament de l'exercici 2020, s'ha situat en 13.465 milers d'euros, fet que ha representat un increment de 12.185 milers d'euros derivat de la plusvàlua neta obtinguda en la venda de les accions de BME per un import de 13.310 milers d'euros.

Remuneració als òrgans de govern

Totes les remuneracions percebudes pel Consell Rector i Comissions Delegades de l'Entitat corresponen a dietes fixades per l'Assemblea General de Socis de Caixa d'Enginyers per assistència a reunions i per la realització de qualsevol altra activitat o funció pròpia del seu càrrec.

Així mateix, les remuneracions percebudes pels membres dels respectius òrgans de govern de les entitats dependents del Grup corresponen a dietes per assistència als consells i comissions delegades.

Els òrgans de govern no perceben cap altra remuneració pel desenvolupament de les seves funcions com a membres dels esmentats consells i comissions.

Les remuneracions dels membres del Consell Rector i Comissions Delegades de l'Entitat i dels òrgans de govern de les filials que formen el Grup han ascendit a 376 milers d'euros, fet que representa un augment del 8,36 % respecte als 347 milers d'euros de l'exercici anterior.

El Grup no té obligacions contretes en matèria de pensions o pagaments de primes d'assegurances de vida amb els membres dels esmentats òrgans de govern.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Proposta de distribució de resultats

El resultat de Caixa d'Enginyers, en data 31 de desembre de 2020, s'ha situat en 6.250 milers d'euros.

Tot seguit, es detalla la proposta de distribució del resultat de l'exercici 2020, que el Consell Rector de l'Entitat sotmet a l'aprovació de l'Assemblea General de Socis.

(En milers d'euros)	**2020**
Proposta de distribució del resultat	
Interessos a pagar als socis per aportacions al capital	1.521
A reserva obligatòria	2.628
A reserva voluntària	2.101
Total	**6.250**

El repartiment dels 1.521 milers d'euros en concepte d'interessos a pagar els socis per aportacions al capital suposa l'aplicació d'un tipus d'interès nominal de l'1,50 %.

Aquesta proposta de distribució del resultat de l'exercici 2020 porta implícita la següent proposta d'aplicació legal de l'excedent disponible, el qual s'obté de deduir, al resultat abans d'impostos i del Fons d'Educació i Promoció, l'impost sobre beneficis i els interessos a pagar els socis per aportacions al capital.

(En milers d'euros)	**2020**
Proposta d'aplicació legal de l'excedent disponible	
Excedent disponible de l'exercici	5.255
Aplicació legal de l'excedent disponible:	
Fons d'Educació i Promoció (10 %)	526
Reserva obligatòria (50 %)	2.628

Així mateix, el Consell Rector de l'Entitat sotmet a l'aprovació de l'Assemblea General de Socis la reclassificació de part de les reserves voluntàries a una reserva indisponible, durant un termini de 5 anys, per un import màxim de 336 milers d'euros, en concepte de reserva de capitalització, per tal d'aplicar la reducció en la base imposable de l'impost sobre societats, segons allò que disposa l'article 25 de la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'Impost sobre Societats.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



11

Annex

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Informació tècnica i materialitat

Relació amb els grups d'interès

La integració dels diferents grups d'interès en les línies d'actuació de l'Entitat és una de les eines més importants per dur a terme una gestió socialment responsable i, per això, l'Entitat s'esforça per construir relacions de confiança sòlides amb els diferents grups d'interès amb els quals es relaciona en el curs de les seves activitats financeres i socials, així com per crear valor compartit a través d'un diàleg fluid i participatiu amb ells.

Per a això, s'ha identificat els grups d'interès prioritaris del Grup mitjançant criteris com ara la dependència, la responsabilitat envers ells, la proximitat i el poder d'influència.

GRUPS D'INTERÈS	DESCRIPCIÓ I PRINCIPALS CANALS DE COMUNICACIÓ I DIÀLEG
Socis i sòcies	Els socis i sòcies representen el centre de l'activitat de la cooperativa, la qual es compromet a crear valor a llarg termini, garantir la igualtat de drets, oferir la màxima transparència informativa i fomentar el diàleg continu. Canals de comunicació digitals: correu electrònic, web, banca en línia, banca mòbil, banca telefònica, notificacions push, SMS, WhatsApp, xarxes socials (Twitter, Facebook, Instagram, YouTube i LinkedIn) i blog.
Empleats i empleades	Mitjançant un model d'interrelació i organització entre el personal que participa en el dia a dia de Grup, les persones poden potenciar el seu desenvolupament professional en un marc respectuós amb els principis d'igualtat d'oportunitats i de conciliació de la vida personal i laboral. Canals de comunicació: correu electrònic, intranet, comunicació interna i enquestes.
Proveïdors	La gestió de les relacions amb els proveïdors de serveis pretén garantir les millors condicions en cada transacció, així com la transparència en els processos. Canals de comunicació: correu electrònic i web corporatiu.
Societat	Des dels inicis, sempre s'ha incorporat el compromís amb l'entorn social com a part de la gestió. Les iniciatives que l'Entitat impulsa són un reflex dels seus principis, basats en l'ètica i la cultura. L'acció social es duu a terme en tres àmbits principals, que arriben a una gran diversitat d'agents de la societat. Canals de comunicació: web corporatiu, blog, xarxes socials (Twitter, Facebook, Instagram, YouTube i LinkedIn), mitjans de comunicació (notes de premsa, presentacions, entrevistes, etc.).

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Anàlisi de materialitat

El 2019, el Grup Caixa d'Enginyers va dur a terme una anàlisi de materialitat, que va permetre identificar quins són els aspectes més rellevants per als seus grups d'interès, així com aquells que tenen un impacte més gran en el negoci del Grup.

Aquest procés de definició ha seguit els principis per determinar el contingut de la memòria indicats en la Guia per a l'elaboració de memòries de sostenibilitat de la Global Reporting Initiative (GRI) en el seu estàndard «GRI 101: Fonaments». El procés s'ha organitzat en les fases que es relacionen tot seguit:

1. Identificació

Per determinar les àrees de més interès general, s'han identificat temes rellevants per al sector en què opera el Grup mitjançant el desenvolupament d'un estudi de benchmarking sectorial.

Aquesta anàlisi de materialitat es va realitzar per a la Memòria de Responsabilitat Corporativa 2017-2018. En aquell moment, era una actualització dels assumptes identificats durant l'exercici anterior i s'utilitzaven fonts d'informació de referència per al Grup.

A més de tenir en compte el pla estratègic Impulsa 2019 i dur a terme una anàlisi dels líders del sector, cal destacar altres fonts utilitzades, com ara el Sustainability Accounting Standards Board, el High-Level Expert Group on Sustainable Finance, els Objectius de Desenvolupament Sostenible i els principis del Pacte Mundial.

2. Priorització

Els aspectes materials s'han seleccionat a partir d'una doble anàlisi (interna i externa), que ha permès conèixer el grau d'importància dels punts identificats tant per al Grup Caixa d'Enginyers com per als grups d'interès.

- Àmbit intern (rellevància per a Caixa d'Enginyers). S'ha consultat a càrrecs directius de l'organització, i cada un d'ells ha aportat la seva visió sobre la rellevància dels assumptes seleccionats.
- Àmbit extern (rellevància per als grups d'interès). Per avaluar la rellevància externa atorgada pels inversors i els prescriptors, s'han dut a terme els processos següents
  - Criteris i aspectes avaluats en el qüestionari del Dow Jones Sustainability Index
  - Anàlisi d'assumptes rellevants per als grups d'interès identificats en premsa
  - Anàlisi d'assumptes materials de competidors
  - Entrevistes realitzades a institucions sectorials a escala nacional

Com a resultat d'aquest procés, s'han identificat els temes prioritaris per al Grup Caixa d'Enginyers i els seus grups d'interès. S'han considerat com a materials els temes amb rellevància alta, tal com s'observa en la matriu de materialitat, que classifica aquests temes en funció de la seva rellevància interna i externa.

3. Revisió i validació

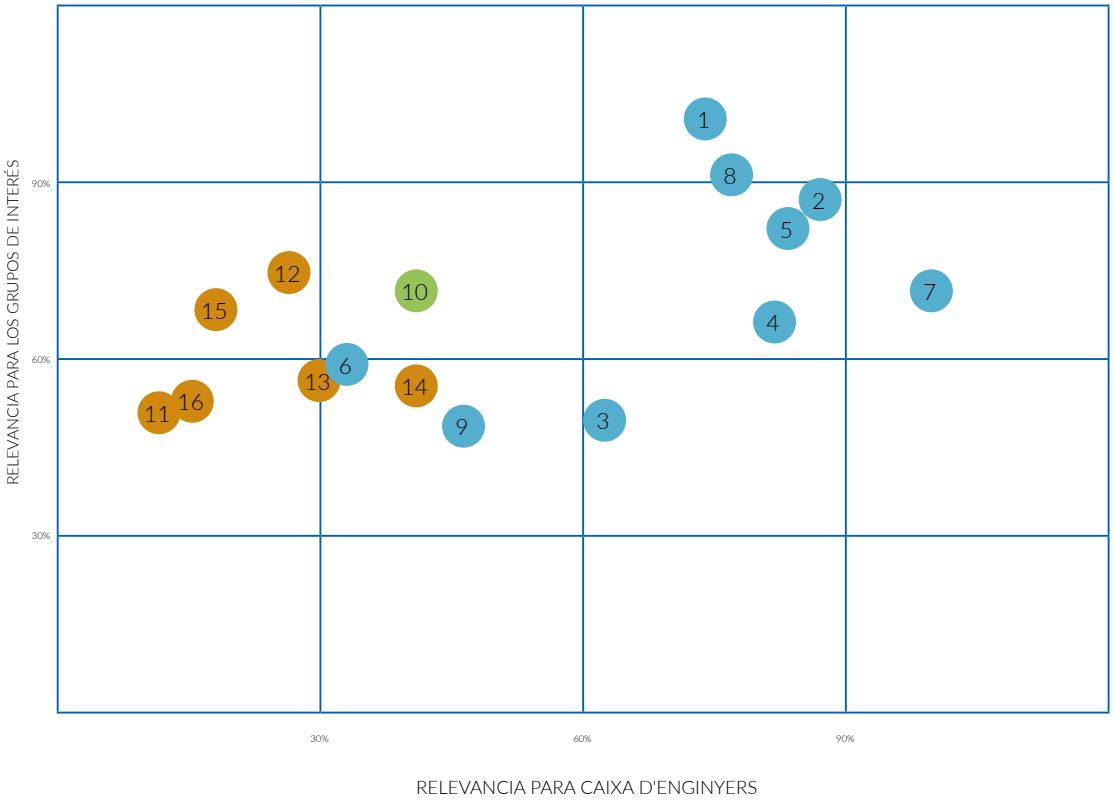
Els resultats obtinguts d'aquest procés els ha analitzat la Direcció del Grup Caixa d'Enginyers, que va valorar i va validar la seva coherència en relació amb la sostenibilitat de l'empresa.

En l'annex I, «Índex de continguts GRI», es mostra una llista dels assumptes materials, juntament amb els estàndards GRI associats i la seva cobertura

4. Assumptes materials

A continuació, es mostra la matriu de materialitat i els assumptes materials més rellevants.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX



1 Integració de criteris ASG en el negoci
2 Gestió de riscos
3 Banca digital i la multicanalitat
4 Productes i serveis transparents i justos
5 Ètica i integritat
6 Generació de riquesa i contribució al desenvolupament del teixit empresarial
7 Solvència i liquiditat
8 Relació amb els socis/clients
9 Estratègia fiscal i compliment
10 Ecoeficiència i canvi climàtic
11 Inclusió financera
12 Acció social
13 Diversitat i igualtat d'oportunitats i conciliació
14 Ciberseguretat i protecció de dades
15 Atracció i retenció del talent
16 Capacitació i educació

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Sobre aquest informe

Aquest informe recull la informació no financera del Grup Caixa d'Enginyers durant l'exercici 2020.

A través d'aquest document, l'organització dona resposta als requeriments d'informació no financera i diversitat recollits per la Llei 11/2018, de 28 de desembre, en matèria d'informació no financera i diversitat.

S'han aplicat els principis de comparabilitat, fiabilitat, materialitat i rellevància, que estableix la Llei d'informació no financera i diversitat:

- Criteri de comparabilitat: «L'organització informant ha de seleccionar, recopilar i comunicar la informació de forma coherent. La informació comunicada s'ha de presentar d'una manera que permeti als grups d'interès analitzar els canvis en l'acompliment de l'organització i que avali l'anàlisi d'altres organitzacions».
- Criteri de fiabilitat: «L'organització informant ha de reunir, registrar, recopilar, analitzar i comunicar la informació i els processos utilitzats per a la preparació de l'informe, de manera que puguin ser objecte de revisió i que estableixin la qualitat i la materialitat de la informació» .
- Criteri de materialitat i rellevància: «L'informe ha de tractar temes que reflecteixin els impactes significatius econòmics, ambientals i socials de l'organització informant, i influeixin substancialment en les valoracions i decisions dels grups d'interès».

Mitjançant l'informe, es recullen tots els aspectes identificats com a materials, alineats amb els requeriments recollits per la Llei d'informació no financera i diversitat.

L'abast geogràfic de les dades reportades és Espanya. Les dades financeres inclouen tot el Grup Caixa d'Enginyers, que està format per Caixa de Crèdit dels Enginyers, S. Coop. de Crèdit; Caixa Enginyers Gestió, Societat Gestora d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, SAU; Caixa Enginyers Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU; Cooperativa de Consumidors i Usuaris dels Enginyers (Ingenium Shopping); Caixa Enginyers, Operador de Banca-Assegurances Vinculat, SLU; Fundació Caixa d'Enginyers; i Norbolsa.

DEFINICIÓ DELS CONTINGUTS

Els continguts d'aquest informe responen als assumptes sobre els quals el Grup Caixa d'Enginyers té capacitat per generar valor i que són materials per als seus grups d'interès, segons l'anàlisi de materialitat inclosa en l'apartat anterior.

CRITERIS I INDICADORS

Per a l'elaboració d'aquest informe, a més dels requisits recollits en la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat, s'han seguit els principis següents:

- Opció essencial dels estàndards GRI com a marc de referència internacional
- Compromís amb els deu principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides
- Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS)

Principis GRI relatius a la definició del contingut
Inclusió dels grups d'interès
Context de sostenibilitat
Materialitat
Exhaustivitat
Principis GRI relatius a la definició
de la qualitat de l'informe
Precisió
Equilibri
Claredat
Comparabilitat
Fiabilitat
Puntualitat

* El Grup Caixa d'Enginyers té un 10% de participació a Norbolsa. L'abast d'aquest informe no inclou Norbolsa

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

ANNEX I. ÍNDEX DE CONTINGUTS SEGONS LA LLEI 11/2018, EN MATÈRIA D'INFORMACIÓ NO FINANCERA I DIVERSITAT

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
MODEL DE NEGOCI				
Descripció del model de negoci del Grup	**Breu descripció del model de negoci del Grup, que inclourà el seu entorn empresarial, la seva organització i estructura, els mercats en els quals opera, els seus objectius i estratègies, i els principals factors i tendències que poden afectar la seva futura evolució.**	GRI 102-1 Nom de l'organització	Caixa de Crèdit dels Enginyers, Societat Cooperativa de Crèdit.	
		GRI 102-2 Activitats, marques, productes i serveis	8.2.2. Innovació, el motor de la cartera de productes	
		GRI 102-3 Ubicació de la seu	Via Laietana, 39, 08003 Barcelona.	
		GRI 102-4 Localització de les activitats	Espanya	
		GRI 102-6 Mercats servits	Espanya 8. Els socis i les sòcies	
		GRI 102-7 Dimensió de l'organització	3. 2020 en xifres	
		GRI 102-14 Declaració d'alts executius responsables de la presa de decisions	1. Entrevista al president 2.Entrevista al director general	
		GRI 102-15 Impactes, riscos i oportunitats clau	4.1. El nostre entorn 4.2. Estratègia	
	Principals riscos vinculats a les activitats del Grup	GRI 102-11 Principi o enfocament de precaució	6. Gestió del risc	
		GRI 102-15 Principals impactes, riscos i oportunitats	6. Gestió del risc	
		GRI 102-29 Identificació i gestió d'impactes econòmics, ambientals i socials	4. Nosaltres 6. Gestió del risc	
		GRI 102-30 Eficàcia dels processos de gestió de riscos	6. Gestió del risc	
		GRI 102-31 Avaluació de temes econòmics, ambientals i socials	5. Governança, ètica i integritat	

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
INFORMACIÓ SOBRE QÜESTIONS MEDIAMBIENTALS				
Polítiques	**Polítiques que aplica el Grup, incloent-hi els procediments de diligència deguda aplicats d'identificació, avaluació, prevenció i atenuació de riscos i impactes significatius, i de verificació i control, així com les mesures que s'hi han adoptat.**	GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	9.1. Compromís mediambiental	
		GRI 103-3 Avaluació de l'enfocament de gestió	9.1. Compromís mediambiental	
Principals riscos	**Principals riscos relacionats amb aquestes qüestions vinculats a les activitats del Grup, entre aquestes, quan sigui pertinent i proporcionat, les seves relacions comercials, productes o serveis que puguin tenir efectes negatius en aquests àmbits, i com el Grup gestiona els esmentats riscos.**	GRI 102-15 Impactes, riscos i oportunitats clau	9.1. Compromís mediambiental	
		GRI 102-11 Principi o enfocament de precaució	9.1. Compromís mediambiental	
		GRI 201-2 Implicacions financeres i altres riscos i oportunitats del canvi climàtic	6.2.7. Riscos del canvi climàtic 9.3. Banca i inversió responsable	
General	**Efectes actuals i previsibles de les activitats de l'empresa en el medi ambient i, si escau, en la salut i la seguretat**	GRI 102-15 Principals impactes, riscos i oportunitats	6.2.7. Riscos del canvi climàtic	
		GRI 102-29 Identificació i gestió d'impactes econòmics, ambientals i socials	6. Gestió del risc	
		GRI 102-31 Avaluació de temes econòmics, ambientals i socials	6. Gestió del risc 7.4. Salut i seguretat en el treball	
	Procediments d'avaluació o certificació ambiental	GRI 102-11 Principi o enfocament de precaució	6.7. Gestió del risc climàtic 9.1. Compromís mediambiental	
		GRI 102-29 Identificació i gestió d'impactes econòmics, ambientals i socials	9.1. Compromís mediambiental	
		GRI 308-2 Impactes ambientals negatius a la cadena de subministrament i mesures preses (a)	8.2. Responsabilitat en els nostres productes 9.3.3. Compromisos ISR 2020	
	Recursos dedicats a la prevenció de riscos ambientals	GRI 102-29 Identificació i gestió d'impactes econòmics, ambientals i socials	9.1. Compromís mediambiental	
	Aplicació del principi de precaució	GRI 102-11 Principi o enfocament de precaució	6.7. Gestió del risc climàtic 9.1. Compromís mediambiental	
	Provisions i garanties per a riscos ambientals	GRI 307-1 Incompliment de la legislació i normativa ambiental (b)	9.1. Compromís mediambiental	El 2020, el Grup Caixa d'Enginyers no ha rebut sancions monetàries ni no monetàries per incompliment de la legislació ambiental.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
Contaminació	**Mesures per prevenir, reduir o reparar les emissions de carboni que afecten greument el medi ambient, tenint en compte qualsevol forma de contaminació atmosfèrica específica d'una activitat, inclòs el soroll i la contaminació lumínica**	GRI 103-2 Enfocament de gestió	9.1. Compromís mediambiental	
		No GRI: mesures per prevenir, reduir o reparar la contaminació acústica	Caixa d'Enginyers no duu a terme mesures en aquest sentit en no ser un aspecte material, a causa de la naturalesa de la seva activitat de negoci (sector financer).	
		No GRI: mesures per prevenir, reduir o reparar la contaminació lumínica	Caixa d'Enginyers no duu a terme mesures en aquest sentit en no ser un aspecte material, a causa de la naturalesa de la seva activitat de negoci (sector financer).	
Economia circular i prevenció i gestió de residus	**Mesures de prevenció, reciclatge, reutilització, altres formes de recuperació i eliminació de residus.**	GRI 103-2 Enfocament de gestió	9.1.4. Minimització de residus	
		306-2- Residus per tipus i mètode d'eliminació (b)	9.1.4. Minimització de residus	
	Accions per combatre el desaprofitament d'aliments	No GRI: accions per combatre el desaprofitament d'aliments	Caixa d'Enginyers no duu a terme mesures en aquest sentit en no ser un aspecte material, a causa de la naturalesa de la seva activitat de negoci (sector financer).	
Ús sostenible dels recursos	**El consum d'aigua i el subministrament d'aigua d'acord amb les limitacions locals**	GRI 303-1 Interacció amb l'aigua com a recurs compartit (a)	9.1.3. Consum de recursos eficient i sostenible	
		GRI 303-2 Gestió dels impactes relacionats amb els abocaments d'aigua	El Grup Caixa d'Enginyers no realitza abocaments d'aigua. Extreu i aboca l'aigua utilitzada en les seves oficines de la xarxa de subministrament municipal.	
		GRI 303-3 Extracció d'aigua (a)	El Grup Caixa d'Enginyers extreu l'aigua utilitzada en les seves oficines de la xarxa de subministrament municipal.	
		GRI 303-5 Consum d'aigua (a)	9.1.3. Consum de recursos	OFICINA — m^3 Oficina 0001 — 358 Oficina 0002 — 66 Oficina 0003 — 105 Oficina 0004 — 41 Oficina 0007 — 30 Oficina 0009 — 389 Oficina 0010 — 31 Oficina 0011 — 80 Oficina 0013 — 18 Oficina 0014 — 30 Oficina 0016 — 39 Oficina 0017 — 238 Oficina 0021 — 16 Oficina 0023 — 22 Oficina 0024 — 1 Oficina 0025 — 17 Oficina 0027 — 26 Alí Bei — 34
	Consum de matèries primeres i les mesures adoptades per millorar l'eficiència del seu ús	GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	9.1.3. Consum de recursos	
		GRI 301-1 Materials utilitzats per pes i volum	9.1.3. Consum de recursos	
		GRI 301-2 Materials reciclats consumits	9.1.3. Consum de recursos	
		GRI 301-3 Productes i embalatges recuperats	9.1.3. Consum de recursos	

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
Ús sostenible dels recursos	**Energia: consum directe i indirecte, mesures preses per millorar l'eficiència energètica, ús d'energies renovables**	GRI 102-2 Enfocament de gestió i els seus components	9.1.2. Compromesos amb la reducció de l'empremta de carboni	
		GRI 302-1 Consum energètic dins de l'organització (a) i (b)	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
		GRI 302-4 Reducció del consum energètic (a), (b), (c)	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
		GRI 302-5 Reducció dels requeriments energètics de productes i serveis	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
Canvi climàtic	**Emissions de gasos amb efecte d'hivernacle**	GRI 305-1 Emissions directes de GEH (assoliment 1)	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
		GRI 305-2 Emissions indirectes de GEH en generar energia (assoliment 2)	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
		GRI 305-3 Altres emissions indirectes de GEH (assoliment 3)	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
		GRI 305-4 Intensitat de les emissions de GEH	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
	Les mesures adoptades per adaptar-se a les conseqüències del canvi climàtic	GRI 103-2 Enfocament de gestió	6.2.7. Riscos del canvi climàtic 9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
		GRI 102-15 Principals impactes, riscos i oportunitats	6.2.7. Riscos del canvi climàtic 9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
		GRI 201-2 Implicacions financeres i altres riscos i oportunitats derivats del canvi climàtic	6.2.7. Riscos del canvi climàtic 9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
	Metes de reducció establertes voluntàriament a mitjà i llarg termini per reduir les emissions de GEH i mitjans implementats amb aquesta finalitat	GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
		GRI 305-5 Reducció de les emissions de GEH	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
Protecció de la biodiversitat	**Mesures preses per preservar o restaurar la biodiversitat**	GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	No és aplicable.	No es considera un tema material per al Grup Caixa d'Enginyers. Les seves activitats no es duen a terme dins de zones protegides.
		GRI 304-3 Hàbitats protegits o restaurats	No és aplicable.	
	Impactes causats per les activitats o operacions en àrees protegides	GRI 304-1 Centres d'operacions en propietat, arrendats o gestionats ubicats dins de o al costat d'àrees protegides o zones de gran valor per a la biodiversitat fora d'àrees protegides	No és aplicable.	
		GRI 304-2 Impactes significatius de les activitats, els productes i els serveis en la biodiversitat	No és aplicable.	
		GRI 304-4 Espècies que apareixen en la Llista Vermella de la UICN i en llistes nacionals de conservació els hàbitats de les quals es trobin en àrees afectades per les operacions	No és aplicable.	
INFORMACIÓ SOBRE QÜESTIONS SOCIALS I RELATIVES AL PERSONAL				
Polítiques	**Polítiques que aplica el Grup, que incloguin els procediments de diligència deguda aplicats d'identificació, avaluació, prevenció i atenuació de riscos i impactes significatius, i de verificació i control, així com les mesures que s'hi han adoptat**	GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	7. Les persones	
		GRI 103-3 Avaluació de l'enfocament de gestió	7. Les persones	
		GRI 102-35 Polítiques de retribució	7.5.2. Remuneració i avaluació de l'acompliment	
Principals riscos	**Principals riscos relacionats amb aquestes qüestions vinculats a les activitats del Grup, entre aquestes, quan sigui pertinent i proporcionat, les seves relacions comercials, productes o serveis que puguin tenir efectes negatius en aquests àmbits, i com el Grup gestiona els esmentats riscos**	GRI 102-15 Impactes, riscos i oportunitats clau	7. Les persones	
		GRI 102-30 Eficàcia dels processos de gestió de riscos	7. Les persones	
Ocupació	**Nombre total i distribució d'empleats per sexe, edat, país i classificació professional**	GRI 102-7 Dimensió de l'organització	7.5. Perfil professional	
		GRI 102-8 Informació sobre empleats i altres treballadors	7.5. Un equip humà compromès i capacitat	
		GRI 405-1 Diversitat en òrgans de govern i empleats	7.5.1. Perfil professional	
	Nombre total i distribució de modalitats de contracte de treball	GRI 102-8 Informació sobre empleats i altres treballadors	7.5.1. Perfil professional	

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
Ocupació	**Mitjana anual de contractes indefinits, temporals i a temps parcial per sexe, edat i classificació professional**	No GRI: mitjana del nombre total d'empleats per contracte (indefinit/temporal i complet/parcial) per sexe i regió	7.5.1. Perfil professional	

Mitjana anual de contractes indefinits, temporals i a temps parcial per classificació professional

	2019	2020
Indefinits (%)	80,41	84,75
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	193,08	190,92
Responsables i tècnics	274,50	283,30
Total	467,58	474,75
Temporals (%)	16,67	13
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	15,75	12,75
Responsables i tècnics	0,92	0,25
Total	484,25	487,75
A temps parcial (%)	2,92	2,25
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	2	2
Responsables i tècnics	0,92	0,25
Total	**4,87**	**490**

Mitjana anual de contractes indefinits, temporals i a temps parcial per sexe, edat i classificació professional

	2019	2020
Contracte indefinit		
Proporció sobre el total	96,56 %	97,33 %
Homes		
Menors de 30 anys	27,92	24,25
Entre 30 i 50 anys	194,92	195,50
Majors de 50 anys	45	51,33
Dones		
Menors de 30 anys	14	15
Entre 30 i 50 anys	177,75	177,25
Majors de 50 anys	8	11,42
Total	**467,58**	**474,75**
Contracte temporal		
Proporció sobre el total	3,44 %	2,67 %
Homes		
Menors de 30 anys	7,75	5,83
Entre 30 i 50 anys	1,92	3,5
Majors de 50 anys	0,75	-
Dones		
Menors de 30 anys	3,42	1,92
Entre 30 i 50 anys	2,58	1,75
Majors de 50 anys	0,25	-
Total	**16,67**	**13**
Contracte a jornada parcial		
Proporció sobre el total	0,6 %	0,46 %
Homes		
Menors de 30 anys	1	1
Entre 30 i 50 anys	0,17	0,25
Majors de 50 anys	0,75	-
Dones		
Menors de 30 anys	-	-
Entre 30 i 50 anys	1	1
Majors de 50 anys	-	-
Total	**1**	**1**

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

<table>
<tr><th colspan="2">Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat</th><th>Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI</th><th>Capítol de referència o resposta directa</th><th>Comentaris i observacions</th></tr>
<tr><td rowspan="3">Ocupació</td><td rowspan="2">Nombre d'acomiadaments per sexe, edat i classificació professional</td><td>GRI 401-1
Noves contractacions d'empleats i rotació de personal (a) i (b)</td><td>7.1.1. Selecció dels millors professionals

Rotació
<table><tr><th></th><th>2018</th><th>2019</th><th>2020</th></tr><tr><td>Altes</td><td>69</td><td>70</td><td>36</td></tr><tr><td>Baixes</td><td>55
33
voluntàries</td><td>49
33
voluntàries</td><td>36</td></tr><tr><td>Ràtio de rotació* (%)</td><td>13,28</td><td>12,22</td><td>7,35</td></tr><tr><td>Ràtio de rotació voluntària (%)</td><td>9,52</td><td>10,92</td><td>5,51</td></tr></table>
* La rotació s'ha calculat dividint el total d'altes i baixes entre dos, posteriorment multiplicant per cent i, finalment, dividint el resultat per la xifra mitjana de la plantilla.

No es reporta el desglossament per sexe i edat en no estar disponible al tancament de 2020. S'espera poder oferir la dada a futur en implementar-se una nova aplicació que faciliti aquest report.</td><td></td></tr>
<tr><td>No GRI: nombre d'acomiadaments per classificació professional</td><td>7.1.1. Selecció dels millors professionals
<table><tr><td colspan="3">Acomiadaments segons sexe i grup d'edat</td></tr><tr><td></td><td>2019</td><td>2020</td></tr><tr><td>Homes</td><td></td><td></td></tr><tr><td>Menors de 30 anys</td><td>-</td><td>1</td></tr><tr><td>Entre 30 i 50 anys</td><td>3</td><td>2</td></tr><tr><td>Majors de 50 anys</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>Dones</td><td></td><td></td></tr><tr><td>Menors de 30 anys</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>Entre 30 i 50 anys</td><td>4</td><td>4</td></tr><tr><td>Majors de 50 anys</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>Total</td><td>7</td><td>7</td></tr><tr><td colspan="3">Acomiadaments segons categoria professional</td></tr><tr><td></td><td>2019</td><td>2020</td></tr><tr><td>Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives</td><td>3</td><td>5</td></tr><tr><td>Responsables i tècnics</td><td>4</td><td>2</td></tr><tr><td>Total</td><td>7</td><td>7</td></tr></table></td><td></td></tr>
<tr><td>Remuneracions mitjanes i la seva evolució desagregades per sexe, edat i classificació professional o igual valor</td><td>No GRI: remuneracions mitjanes i la seva evolució desagregades per sexe, edat i classificació professional o igual valor</td><td>7.5.2. Remuneració i avaluació de l'acompliment
La totalitat de l'equip de professionals del Grup Caixa d'Enginyers està acollit al seu corresponent conveni col·lectiu d'aplicació, sota el qual també es regeix la seva base de règim salarial.</td><td></td></tr>
</table>

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

<table>
<tr><th colspan="2">Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat</th><th>Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI</th><th>Capítol de referència o resposta directa</th><th>Comentaris i observacions</th></tr>
<tr><td rowspan="2">Ocupació</td><td>Bretxa salarial</td><td>GRI 405-2 Ràtio del salari base i de la remuneració de dones enfront d'homes</td><td>7.5.2. Remuneració i avaluació de l'acompliment

Remuneracions mitjanes i la seva evolució desagregades per sexe, edat i classificació professional
<table><tr><td>Remuneració mitjana (€)</td><td>2019</td><td>2020</td><td>Variació 2019-2020 (%)</td></tr><tr><td>Per sexe</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Dones</td><td>42.153,71</td><td>42.168,39</td><td>0,03 %</td></tr><tr><td>Homes</td><td>53.105,46</td><td>53.262,96</td><td>0,30 %</td></tr><tr><td>Per grup d'edat</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Menors de 30 anys</td><td>29.441,43</td><td>29.298,90</td><td>–0,48 %</td></tr><tr><td>Entre 30 i 50 anys</td><td>46.600,85</td><td>46.437,38</td><td>–0,35 %</td></tr><tr><td>Majors de 50 anys</td><td>78.089,09</td><td>74.049,76</td><td>–5,17 %</td></tr><tr><td>Per classificació professional</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Resta de la plantilla</td><td>38.750,84</td><td>39.147,31</td><td>1,02 %</td></tr><tr><td>Comandaments intermedis</td><td>63.744,62</td><td>63.805,62</td><td>0,10 %</td></tr><tr><td>Càrrecs directius</td><td>150.648,93</td><td>153.325,21</td><td>1,78 %</td></tr></table></td><td></td></tr>
<tr><td>Remuneració de llocs de treball iguals o de mitjana de la societat</td><td>GRI 202-1 Ràtio del salari de categoria inicial estàndard per sexe enfront del salari mínim local (a)</td><td>7.5.2. Remuneració i avaluació de l'acompliment

Ràtio del salari de categoria inicial estàndard per gènere enfront del salari mínim local
<table><tr><td></td><td>2018</td><td>2019</td><td>2020</td></tr><tr><td>Salari mínim interpro-fessional a Espanya (€)</td><td>8.830,8</td><td>12.600</td><td>13.300</td></tr><tr><td>Salari inicial dels homes a jornada partida* (€)</td><td>24.012,36</td><td>24.392,36</td><td>24.563,88</td></tr><tr><td>Salari inicial de les dones a jornada partida* (€)</td><td>24.012,36</td><td>24.392,36</td><td>24.563,88</td></tr></table>* No inclou antiguitat, hores extraordinàries, incentius, etc.
<table><tr><td>Ràtio del salari base i de la remuneració de dones enfront d'homes</td></tr></table><table><tr><td>Bretxa salarial</td><td>2019</td><td>2020</td></tr><tr><td>Salari brut/h en dones (€)</td><td>23,33</td><td>23,34</td></tr><tr><td>Salari brut/h en homes (€)</td><td>28,75</td><td>28,50</td></tr><tr><td>Ràtio</td><td>18,87 %</td><td>18,11 %</td></tr></table>La bretxa salarial el 2020 va ser del 18,11 % enfront del 18,87 % el 2019.
<table><tr><td>Relació entre el salari inicial i el salari mínim per gènere</td></tr></table><table><tr><td></td><td>2018</td><td>2019</td><td>2020</td></tr><tr><td>Homes</td><td>2,72</td><td>1,94</td><td>1,85</td></tr><tr><td>Dones</td><td>2,72</td><td>1,94</td><td>1,85</td></tr><tr><td>Total</td><td>2,72</td><td>1,94</td><td>1,85</td></tr></table></td><td></td></tr>
</table>

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
Ocupació	**La remuneració mitjana dels consellers i directius, incloent-hi la retribució variable, dietes, indemnitzacions, el pagament als sistemes de previsió d'estalvi a llarg termini i qualsevol altra percepció desagregada per sexe**	GRI 102-35 Polítiques de retribució (i)	Remuneración media en 2020 (€) Directius 153.325,21 Consell Rector 17.904,76 Per temes de confidencialitat no es reporta la remuneració desagregada per sexe ni de directius ni del Consell Rector.	
		GRI 102-36 Procés per a la determinació de la retribució (a)	7.5.2. Remuneració i avaluació de l'acompliment	
		GRI 201-3 Obligacions derivades de plans de beneficis socials i altres plans de jubilació	7.5.2. Remuneració i avaluació de l'acompliment	https://www.caixaenginyers.com/documents/1109332/661700318/IRP_GCI_20191231.pdf (Apartat 9, informació sobre remuneracions)
	Implantació de mesures de desconnexió laboral	No GRI: polítiques de desconnexió laboral	No hi ha en l'actualitat en el Grup Caixa d'Enginyers una política de desconnexió laboral pròpiament dita, però sí una sèrie de mesures que van encaminades a aquesta finalitat (per exemple, la política de llums apagats a les 10 hores). No obstant això, cal esmentar l'acord parcial de conveni de gener 2020 en el qual es recull el dret a la desconnexió digital més enllà de la jornada establerta.	
	Empleats amb discapacitat	GRI 405-1 Diversitat en òrgans de govern i empleats (b, iii)	7.2.2. Inclusió de persones amb discapacitat	
Organització del treball	**Organització del temps de treball**	GRI 102-8 Informació sobre empleats i altres treballadors (c)	7.5.1. Perfil professional	
		No GRI: organització del temps de treball	7.3.1. Mesures de conciliació laboral i familiar	
	Nombre d'hores d'absentisme	GRI 403-2 Tipus d'accidents i ràtios d'accidents laborals, malalties professionals, dies perduts i absentisme, i nombre de defuncions relacionades (a)	7.4. Salut i seguretat en el treball Taxa d'absentisme per accident laboral desglossat per sexe (%) **2018** Homes 0,05 % Dones 0,01 % **Total 0,04 %** **2019** Homes 0,39 % Dones 0,05 % **Total 0,25 %** **2020** Homes 0,80 % Dones 0,33 % **Total 0,60 %**	
	Mesures destinades a facilitar el dret de la conciliació i fomentar l'exercici corresponsable d'aquestes per part dels dos progenitors	GRI 401-3 Permisos parentals	7.3.1. Mesures de conciliació laboral i familiar	
		No GRI: enfocament de gestió sobre altres mesures de conciliació	7.3.1. Mesures de conciliació laboral i familiar	

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

<table>
<tr><th colspan="2">Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat</th><th>Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI</th><th>Capítol de referència o resposta directa</th><th>Comentaris i observacions</th></tr>
<tr><td rowspan="5">Salut i seguretat</td><td rowspan="4">Condicions de salut i seguretat en el treball</td><td>GRI 103-2 Enfocament de gestió</td><td>7.4. Salut i seguretat en el treball</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 403-1 Sistema de gestió de la salut i seguretat en el treball</td><td colspan="2">El sistema de gestió de riscos de Caixa d'Enginyers s'ha implementat seguint els requeriments de la Llei de Prevenció de Riscos Laborals, i s'aplica al conjunt de professionals i centres de treball.</td></tr>
<tr><td>GRI 403-2 Identificació de perills, avaluació de riscos i investigació d'accidents</td><td>7.4. Salut i seguretat en el treball</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 403-3 Serveis de salut en el treball</td><td>7.4. Salut i seguretat en el treball
7.4.1. Mesures de seguretat i salut extraordinàries per la COVID-19</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 403-5 Formació de treballadors sobre salut i seguretat en el treball (a)</td><td colspan="2">7.4. Salut i seguretat en el treball</td></tr>
<tr><td>Accidents de treball (freqüència i gravetat) desagregats per sexe</td><td>GRI 403-9 Lesions per accident laboral (a) i (c)</td><td colspan="2">7.4. Salut i seguretat en el treball

El 2020, el Grup Caixa d'Enginyers no ha registrat cap defunció a causa d'accidents laborals.

El 2020, el Grup Caixa d'Enginyers ha registrat 30 accidents laborals (27 derivats d'incidències COVID-19 —quarantenes, simptomatologia, personal de risc, etc.— i 3 accidents lleus).

Accidentes desglosados por sexo
<table>
<tr><th></th><th colspan="3">2018</th><th colspan="3">2019</th><th colspan="3">2020</th></tr>
<tr><th></th><th>H</th><th>D</th><th>T</th><th>H</th><th>D</th><th>T</th><th>H</th><th>D</th><th>T</th></tr>
<tr><td>Nre. d'accidents</td><td>5</td><td>6</td><td>11</td><td>10</td><td>8</td><td>18</td><td>13</td><td>17</td><td>30</td></tr>
<tr><td>Accidents amb baixa</td><td>3</td><td>4</td><td>7</td><td>8</td><td>4</td><td>12</td><td>13</td><td>16</td><td>29</td></tr>
<tr><td>Dies perduts</td><td>32</td><td>6</td><td>38</td><td>252</td><td>25</td><td>277</td><td>507</td><td>160</td><td>667</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Índex de freqüència*</td><td>1,30</td><td>2,40</td><td>1,76</td><td>3,33</td><td>2,30</td><td>2,90</td><td>5,48</td><td>8,92</td><td>6,96</td></tr>
<tr><td>Índex de severitat**</td><td>0,07</td><td>0,02</td><td>0,05</td><td>0,53</td><td>0,07</td><td>0,33</td><td>1,07</td><td>0,45</td><td>0,8</td></tr>
<tr><td>Índex d'incidència***</td><td>10,95</td><td>20,10</td><td>14,80</td><td>28,07</td><td>19,51</td><td>24,49</td><td>59,18</td><td>75,83</td><td>61,22</td></tr>
</table>
* L'índex de freqüència s'ha calculat dividint el nombre d'accidents amb baixa entre el nombre d'hores treballades i, posteriorment, multiplicant-lo per 200.000.
** L'índex de severitat s'ha calculat dividint el nombre de dies perduts entre el nombre d'hores treballades i, posteriorment, multiplicant-lo per 1.000.
*** L'índex d'incidència s'ha calculat dividint el nombre d'accidents amb baixa entre el nombre de professionals i, posteriorment, multiplicant-lo per 1.000.</td></tr>
<tr><td>Malalties professionals (freqüència i gravetat) desagregades per sexe</td><td>GRI 403-10 Malalties laborals (a)</td><td>7.4. Salut i seguretat en el treball</td><td></td></tr>
</table>

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
Relacions socials	**Organització del diàleg social, inclosos els procediments per informar i consultar el personal i negociar amb ells**	GRI 102-43 Enfocament per a la participació dels grups d'interès (relatiu a sindicats i negociació col·lectiva)	El Grup Caixa d'Enginyers compta amb un Comitè de Seguretat i Salut, que vetlla pel compliment de la legislació i de les normatives internes en matèria de prevenció de riscos laborals, i es reuneix amb una periodicitat trimestral. Aquest comitè està format per tres representants de l'empresa i tres representants dels treballadors, que exerceixen de delegats de prevenció.	
		GRI 402-1 Terminis d'avís mínims sobre canvis operacionals	Els convenis col·lectius de referència no preveuen un termini d'avís mínim sobre canvis operacionals.	
		GRI 403-1 Representació de treballadors en comitès de salut i seguretat conjunts	El 100 % dels treballadors del Grup Caixa d'Enginyers està representat pel Comitè de Seguretat i Salut de l'Entitat.	
	Percentatge d'empleats coberts per conveni col·lectiu per país	GRI 102-41 Acords de negociació col·lectiva	La relació amb el personal del Grup Caixa d'Enginyers està emparada per l'Estatut dels Treballadors i els diferents convenis col·lectius de cadascuna de les empreses que formen el Grup: Conveni de Cooperatives de Crèdit, Conveni de Mediació d'Assegurances, Conveni d'Entitats d'Assegurances i Reassegurances i Conveni d'Oficines i Despatxos de Catalunya.	
	Balanç dels convenis col·lectius, particularment en el camp de la salut i seguretat en el treball	GRI 403-1 Representació de treballadors en comitès de salut i seguretat conjunts	El 100 % dels treballadors del Grup Caixa d'Enginyers està representat pel Comitè de Seguretat i Salut de l'Entitat.	
		GRI 403-4 Temes de salut i seguretat laboral tractats en acords formals amb la representació legal dels treballadors	El Grup Caixa d'Enginyers compta amb un Comitè de Seguretat i Salut, que vetlla pel compliment de la legislació i de les normatives internes en matèria de prevenció de riscos laborals, i es reuneix amb una periodicitat trimestral. Aquest comitè està format per tres representants de l'empresa i tres representants dels treballadors, que exerceixen de delegats de prevenció. A més, qualsevol persona de la plantilla pot informar i fer suggeriments en matèria de prevenció de riscos i salut laborals per correu electrònic al Comitè de Seguretat i Salut.	
		GRI 403-8 Treballadors coberts per un sistema de gestió de la salut i la seguretat en el treball	El 100 % dels treballadors del Grup Caixa d'Enginyers està cobert pel sistema de gestió de riscos de l'Entitat.	

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

<table>
<tr><th colspan="2">Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat</th><th>Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI</th><th>Capítol de referència o resposta directa</th><th>Comentaris i observacions</th></tr>
<tr><td rowspan="4">Formació</td><td rowspan="2">Polítiques implementades en el camp de la formació</td><td>GRI 103-2 Enfocament de gestió</td><td>7.1.2. Formació del talent</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 404-2 Programes per millorar les aptituds dels empleats i programes</td><td>7.1.2. Formació del talent</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="2">Quantitat total d'hores de formació per categories professionals</td><td>GRI 404-1
Mitjana d'hores de formació l'any per empleat (a. i.)</td><td>7.1.2. Formació del talent

Nombre total d'hores de formació per empleat segons gènere
2019 / 2020
Homes 18.422 / 14.807
Dones 13.755 / 11.569
Total 32.177 / 26.376
Mitjana d'hores de formació per empleat segons gènere (h/empleat)
2019 / 2020
Homes 64,87 / 53,07
Dones 66,77 / 54,83
Total 66,11 / 53,85
No es reporta la quantitat total d'hores de formació desglossades per categories professionals en no estar disponible al tancament de l'exercici 2020. S'espera poder oferir la dada en el futur en implementar-se una nova aplicació de formació que faciliti aquest report.</td><td></td></tr>
<tr><td>No GRI: hores totals de formació</td><td>7.1.2. Formació del talent</td><td>El desglossament per categories professionals no està disponible al tancament de l'exercici 2020 i el Grup es compromet a oferir-lo en el futur.</td></tr>
<tr><td>Accessibilitat</td><td>Accessibilitat universal de les persones amb discapacitat</td><td>GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components</td><td>7.2.2. Inclusió de persones amb discapacitat</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">Igualtat</td><td>Mesures adoptades per promoure la igualtat de tracte i d'oportunitats entre homes i dones</td><td>GRI 103-2 Enfocament de gestió</td><td>7.2.1. Diversitat, igualtat d'oportunitats i lluita contra la discriminació</td><td></td></tr>
<tr><td>Plans d'igualtat</td><td>GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components</td><td>7.2.1. Diversitat, igualtat d'oportunitats i lluita contra la discriminació

La Comissió del Pla d'Igualtat és bipartida entre l'empresa i la representació dels treballadors i està formada per un total de vuit membres, quatre nomenats per la Direcció de l'Entitat i quatre per la representació legal dels treballadors.</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="2">Mesures adoptades per promoure l'ocupació</td><td>GRI 103-2 Enfocament de gestió</td><td>7.2.1. Diversitat, igualtat d'oportunitats i lluita contra la discriminació</td><td></td></tr>
<tr><td>GRI 404-2 Programes per millorar les aptituds dels empleats i programes d'ajuda a la transició (a)</td><td>7.1.2. Formació del talent</td><td></td></tr>
</table>

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
Igualtat	**Protocols contra l'assetjament sexual i per raó de sexe**	GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	7.2.1. Diversitat, igualtat d'oportunitats i lluita contra la discriminació	
	La integració i accessibilitat universal de les persones amb discapacitat	GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	7.2.1. Diversitat, igualtat d'oportunitats i lluita contra la discriminació	
	Política contra tot tipus de discriminació i, si escau, de gestió de la diversitat	GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	7.2.1. Diversitat, igualtat d'oportunitats i lluita contra la discriminació	
		GRI 406-1 Casos de discriminació i accions correctives empreses	El 2020, no s'ha registrat en el Grup Caixa d'Enginyers cap denúncia ni consulta relativa a casos de discriminació o d'assetjament.	
INFORMACIÓ SOBRE EL RESPECTE DELS DRETS HUMANS				
Polítiques	**Polítiques que aplica el Grup, que incloguin els procediments de diligència deguda aplicats d'identificació, avaluació, prevenció i atenuació de riscos i impactes significatius, i de verificació i control, així com les mesures que s'hi han adoptat**	GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	5. Governança, ètica i integritat	
		GRI 103-3 Avaluació de l'enfocament de gestió	5. Governança, ètica i integritat	
		GRI 410-1 Personal de seguretat format en polítiques o procediments de drets humans	El Grup Caixa d'Enginyers té externalitzat el servei de seguretat privada, i és l'empresa proveïdora la responsable de la formació d'aquest personal.	
		GRI 412-2 Formació d'empleats en polítiques o procediments sobre drets humans (a)	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
Principals riscos	**Principals riscos relacionats amb aquestes qüestions vinculats a les activitats del Grup, entre aquestes, quan sigui pertinent i proporcionat, les seves relacions comercials, productes o serveis que puguin tenir efectes negatius en aquests àmbits, i com el Grup gestiona els esmentats riscos, explicant els procediments utilitzats per detectar-los i avaluar-los d'acord amb els marcs nacionals, europeus o internacionals de referència per a cada matèria. S'ha d'incloure informació sobre els impactes que s'hagin detectat, oferint el seu desglossament, en particular sobre els principals riscos a curt, mitjà i llarg termini**	GRI 102-15 Impactes, riscos i oportunitats clau	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI 102-30 Eficàcia dels processos de gestió de riscos	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
Drets humans	**Aplicació de procediments de diligència deguda en drets humans**	GRI 103-2 Enfocament de gestió	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI 102-16 Valors, principis, estàndards i normes de conducta	4.2.2. Missió, visió i valors 5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI 414-2 Impactes socials negatius en la cadena de subministrament i mesures preses	El 2020, el Grup Caixa d'Enginyers no ha detectat cap impacte negatiu en la seva cadena de subministrament, ni s'ha deixat de treballar amb cap proveïdor per aquesta raó.	
		GRI 414-3 Acords i contractes d'inversió significatius amb clàusules sobre drets humans o sotmesos a avaluació de drets humans	9.3. Banca i inversió responsable: en l'ADN del Grup Caixa d'Enginyers	
	Prevenció dels riscos de vulneració dels drets humans i, si escau, mesures per mitigar, gestionar i reparar possibles abusos comesos	GRI 103-2 Enfocament de gestió	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI 412-1 Operacions sotmeses a revisions o avaluacions d'impacte sobre els drets humans	9.3. Banca i inversió responsable: en l'ADN del Grup Caixa d'Enginyers	
		GRI 410-1 Personal de seguretat capacitat en polítiques o procediments de drets humans	El Grup Caixa d'Enginyers té externalitzat el servei de seguretat privada, i és l'empresa proveïdora la responsable de la formació d'aquest personal.	
Drets humans	**Denúncies per casos de vulneracions de drets humans**	GRI 102-17 Mecanismes d'assessorament i preocupacions ètiques (denúncies rebudes i resolució)	El 2020, el Grup Caixa d'Enginyers no ha registre cap denúncia relativa a preocupacions ètiques.	
		GRI 103-2 Enfocament de gestió	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI 406-1 Casos de discriminació i accions correctives empreses	El 2020, no s'ha registrat en el Grup Caixa d'Enginyers cap denúncia ni consulta relativa a casos de discriminació o d'assetjament.	
		GRI 419-1 Incompliment de les lleis i normatives en els àmbits social i econòmic	El 2020, no s'ha registrat en el Grup Caixa d'Enginyers cap incompliment de lleis o normatives en l'àmbit social i econòmic.	
	Promoció i compliment de les disposicions dels convenis fonamentals de l'OIT relacionades amb el respecte per la llibertat d'associació i el dret a la negociació col·lectiva, l'eliminació de la discriminació en el treball i l'ocupació, l'eliminació del treball forçós o obligatori i l'abolició efectiva del treball infantil	GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	El Grup Caixa d'Enginyers duu a terme la seva activitat en el sector financer, necessitat de personal altament qualificat i especialitzat, per la qual cosa no es considera material el treball infantil ni el treball forçós o obligatori. Tot i així, en les seves decisions d'inversió aplica criteris ASG i exclou de les seves operacions determinades indústries menys sostenibles i inclusives (armes, explosius, tabac).	
INFORMACIÓ RELATIVA A LA LLUITA CONTRA LA CORRUPCIÓ I EL SUBORN				
Polítiques	**Polítiques que aplica el Grup, que incloguin els procediments de diligència deguda aplicats d'identificació, avaluació, prevenció i atenuació de riscos i impactes significatius, i de verificació i control, així com les mesures que s'hi han adoptat**	GRI103-2 Enfocament de gestió i els seus components	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI 103-3 Avaluació de l'enfocament de gestió	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI 205-2 Comunicació i formació sobre polítiques i procediments anticorrupció	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals 6.2.6. Risc reputacional	

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
Principals riscos	**Principals riscos relacionats amb aquestes qüestions vinculats a les activitats del Grup, entre aquests, quan sigui pertinent i proporcionat, les seves relacions comercials, productes o serveis que puguin tenir efectes negatius en aquests àmbits, i com el Grup gestiona els esmentats riscos, explicant els procediments utilitzats per detectar-los i avaluar-los d'acord amb els marcs nacionals, europeus o internacionals de referència per a cada matèria. S'ha d'incloure informació sobre els impactes que s'hagin detectat, oferint el seu desglossament, en particular sobre els principals riscos a curt, mitjà i llarg termini**	GRI 102-15 Impactes, riscos i oportunitats clau	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals 6.2.6. Risc reputacional	
		GRI 102-30 Eficàcia dels processos de gestió de riscos	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI 205-1 Operacions avaluades en relació amb riscos relacionats amb corrupció (b)	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals 6.2.6. Risc reputacional	
Corrupció i suborn	**Mesures adoptades per prevenir la corrupció i el suborn**	GRI 102-16 Valors, principis, estàndards i normes de conducta	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI 102-17 Mecanismes d'assessorament i preocupacions ètiques	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI 103-2 Enfocament de gestió	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
	Mesures per lluitar contra el blanqueig de capitals	GRI 205-2 Comunicació i formació sobre polítiques i procediments anticorrupció	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
	Aportacions a fundacions i entitats sense ànim de lucre	GRI 103-2 Enfocament de gestió	9.2. Compromís social	
		GRI 201-1 Valor econòmic directe generat i distribuït	9.2.2. Valor econòmic generat i distribuït	
		GRI 203-2 Impactes econòmics indirectes significatius	9.2. Compromís social	
		GRI 415-1 Contribució a partits i/o representants polítics	Les contribucions del Grup Caixa d'Enginyers a partits i representants polítics han estat de 0 euros el 2020.	

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
INFORMACIÓ SOBRE SOCIETAT				
Polítiques	**Polítiques que aplica el Grup, que incloguin els procediments de diligència deguda aplicats d'identificació, avaluació, prevenció i atenuació de riscos i impactes significatius, i de verificació i control, així com les mesures que s'hi han adoptat**	GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	9.2. Compromís social	
		GRI 103-3 Avaluació de l'enfocament de gestió	9.2. Compromís social	
Principals riscos	**Principals riscos relacionats amb aquestes qüestions vinculats a les activitats del Grup, entre aquestes, quan sigui pertinent i proporcionat, les seves relacions comercials, productes o serveis que puguin tenir efectes negatius en aquests àmbits, i com el Grup gestiona els esmentats riscos**	GRI 102-15 Impactes, riscos i oportunitats clau	6.2. Gestió del risc 9.2. Compromís social 9.3. Banca i inversió responsable: en l'ADN del Grup Caixa d'Enginyers	
		GRI 102-30 Eficàcia dels processos de gestió de riscos	6.2. Gestió del risc 9.2. Compromís social 9.3. Banca i inversió responsable: en l'ADN del Grup Caixa d'Enginyers	
Compromisos de l'empresa amb el desenvolupament sostenible	**Impacte de l'activitat de la societat en l'ocupació i el desenvolupament local**	GRI 201-1 Valor econòmic directe generat i distribuït	7.5.1. Perfil professional 9.2. Compromís social	
		GRI 203-1 Inversions en infraestructures i serveis avalats (b)	9.2. Compromís social	
		GRI 203-2 Impactes econòmics indirectes significatius	9.2. Compromís social	
		GRI 204-1 Proporció de despesa en proveïdors locals (a) i (b)	9.2.4. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
		GRI 413-1 Operacions amb participació de la comunitat local, avaluacions de l'impacte i programes de desenvolupament (a, iv)	9.2. Compromís social	
		GRI 413-2 Operacions amb impactes negatius significatius –reals o potencials– en les comunitats locals	8.2.1. Productes i serveis responsables 9.3.3. Compromisos ISR 2020	
	Impacte de l'activitat de la societat en les poblacions locals i el territori	GRI 203-1 Inversions en infraestructures i serveis avalats	9.2. Compromís social	
		GRI 203-2 Impactes econòmics indirectes significatius	9.2. Compromís social	
		GRI 413-1 Operacions amb participació de la comunitat local, avaluacions de l'impacte i programes de desenvolupament	9.2. Compromís social	
		GRI 413-2 Operacions amb impactes negatius significatius –reals o potencials– en les comunitats locals	8.2.1. Productes i serveis responsables 9.3.3. Compromisos ISR 2020	
	Relacions mantingudes amb els actors de les comunitats locals i les modalitats de diàleg amb aquests	GRI 102-43 Enfocament per a la participació dels grups d'interès (relatiu a comunitat)	9.2. Compromís social	
	Accions d'associació o patrocini	GRI 102-13 Afiliació a associacions	9.2. Compromís social Annex III	

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
Subcontractació i proveïdors	**Inclusió en la política de compres de qüestions socials, d'igualtat de gènere i ambientals**	GRI 103-3 Enfocament de gestió	9.2.4. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
		GRI 308-1 Nous proveïdors que han passat filtres d'avaluació i selecció d'acord amb els criteris ambientals	9.2.4. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
	Consideració en les relacions amb proveïdors i subcontractistes de la seva responsabilitat social i ambiental	GRI 102-9 Cadena de subministrament	9.2.4. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
		GRI 103-3 Enfocament de gestió	9.2.4. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
		GRI 308-1 Nous proveïdors que han passat filtres d'avaluació i selecció d'acord amb els criteris ambientals	9.2.4. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
		GRI 407-1 Operacions i proveïdors el dret a la llibertat d'associació i negociació col·lectiva dels quals podria estar en risc	9.2.4. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
		GRI 409-1 Operacions i proveïdors amb risc significatiu de casos de treball forçós o obligatori	9.2.4. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
		GRI 414-1 Nous proveïdors que han passat filtres de selecció d'acord amb els criteris socials	9.2.4. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
Consumidors	**Sistemes de reclamació, queixes rebudes i resolució d'aquestes**	GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	8.2.3. Orientats cap a la satisfacció	
		GRI 103-3 Avaluació de l'enfocament de gestió	8.2.3. Orientats cap a la satisfacció	

	2018	2019	2020
Queixes i reclamacions	24.012,36	24.392,36	24.563,88
Admeses a tràmit pel Servei d'Atenció al Soci i Client	164	136	465
Rebutjades pel Servei d'Atenció al Soci i Client*	3	11	12
Total	**167**	**147**	**477**
Queixes i reclamacions resoltes durant l'exercici			
Favorables als socis i clients	17	10	12
Favorables al Grup	134	68	220
Altres conceptes**	8	34	131
Total	**159**	**112**	**363**
Pendents de resolució durant l'exercici	5	24	102
Resoltes durant l'exercici que procedeixen d'exercicis anteriors	12	5	24

* Aquestes queixes i reclamacions han estat rebutjades pel Servei d'Atenció al Soci, bé per no reunir en la seva presentació els requisits exigits en el seu Reglament, bé perquè, prèviament, han estat resoltes a favor del soci per assentiment de l'Entitat.
** Les queixes o reclamacions s'han resolt a favor del soci amb assentiment de l'Entitat.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Continguts de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat		Estàndards GRI relacionats i altres indicadors no GRI	Capítol de referència o resposta directa	Comentaris i observacions
Consumidors	**Mesures per a la salut i seguretat dels consumidors**	GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	8.4. Prioritzar la seguretat	
		GRI 416-1 Avaluació dels impactes en la salut i seguretat de les categories de productes o serveis	8.4.1. Transparència i protecció en l'àmbit de les inversions financeres: MiFID II	
		GRI 417-1 Requeriments per a la informació i l'etiquetatge de productes i serveis	8.4.1. Transparència i protecció en l'àmbit de les inversions financeres: MiFID II	
	Sistemes de reclamació, queixes rebudes i la seva resolució	GRI 102-17 Mecanismes d'assessorament i preocupacions ètiques (denúncies rebudes i resolució)	8.2.3. Orientats cap a la satisfacció	
		GRI 103-2 Enfocament de gestió i els seus components	8.2.3. Orientats cap a la satisfacció	
		GRI 416-2 Casos d'incompliment relatius als impactes en la salut i seguretat de les categories de productes i serveis	El 2020, el Grup Caixa d'Enginyers no ha registrat cap incompliment relatiu a la salut i seguretat dels seus productes i serveis.	
		GRI 418-1 Denúncies substancials relacionades amb bretxes en la privacitat dels clients i pèrdues de dades de clients	El 2020, el Grup Caixa d'Enginyers no ha registrat cap denúncia relacionada amb bretxes en la privacitat dels clients i/o pèrdues de dades de clients.	
Informació fiscal	**Beneficis obtinguts per país**	GRI 201-1 Valor econòmic directe generat i distribuït	9.2. Compromís social Benefici net consolidat: 11.360 milers d'euros	
	Impostos sobre beneficis pagats	No GRI: impostos sobre beneficis pagats	Impost sobre societats i altres tributs i càrregues: 12.809 milers d'euros	
	Subvencions públiques rebudes	GRI 201-4 Assistència financera rebuda del govern (a, i, ii), (b)	El Grup ha rebut, durant l'exercici 2020, una subvenció de la Fundació Estatal per a la Formació en l'Ocupació (FUNDAE) per complir les condicions requerides en els cursos de formació a empleats. Subvencions públiques rebudes: 35.185,16 euros	

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

ANNEX II. ÍNDEX DE CONTINGUTS GRI

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
GRI 101 Fonaments 2016						
GRI 102 Continguts bàsics generals 2016						
Perfil de l'organització						
102-1	Nom de l'organització	Caixa de Crèdit dels Enginyers, Societat Cooperativa de Crèdit				
102-2	Activitats, productes i serveis	8.2.1. Productes responsables				
102-3	Ubicació de la seu	Via Laietana, 39. 08003 Barcelona				
102-4	Ubicació de les operacions	Espanya				
102-5	Propietat i forma jurídica	4.2.1. Grup Caixa d'Enginyers				
102-6	Mercats servits	Espanya				
102-7	Dimensió de l'organització	3. 2020 en xifres				
102-8	Informació sobre professionals i altres treballadors	7. Les persones			Principi 6	ODS 8
102-9	Cadena de subministrament	9.2.4. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental				
102-10	Canvis significatius en l'organització i en la cadena de subministrament	8.1.1. Xifres que avalen el model del Grup Caixa d'Enginyers				
102-11	Principi o enfocament de precaució	6. Gestió del risc				
102-12	Iniciatives externes	9.2.3. Acció social 9.1.1. Cap a un horitzó sostenible Annex IV				
102-13	Afiliació a associacions	Annex IV				
Estratègia						
102-14	Declaració d'alts executius responsables de la presa de decisions	1. Entrevista al president 2. Entrevista al director general				
102-15	Principals impactes, riscos i oportunitats	6. Gestió del risc				
Ètica i integritat						
102-16	Valors, principis, estàndards i normes de conducta	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals			Principi 10	ODS 16
102-17	Mecanismes d'assessorament i preocupacions ètiques	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals				

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
Govern						
102-18	Estructura de governança	5. Governança, ètica i integritat				
102-20	Responsabilitat a escala executiva de temes econòmics, ambientals i socials	5.1. Organigrama corporatiu				
102-21	Consulta a grups d'interès sobre temes econòmics, ambientals i socials	6.2.7. Risc de canvi climàtic				ODS 16
Participació dels grups d'interès						
102-40	Llista de grups d'interès	10.1.1. Relació amb els grups d'interès				
102-41	Acords de negociació col·lectiva	La relació amb el personal del Grup Caixa d'Enginyers està emparada per l'Estatut dels Treballadors i pels diferents convenis col·lectius de cadascuna de les empreses que formen el Grup: Conveni de Cooperatives de Crèdit, Conveni de Mediació d'Assegurances, Conveni d'Entitats d'Assegurances i Reassegurances i Conveni d'Oficines i Despatxos de Catalunya.			Principi 3	ODS 8
102-42	Identificació i selecció dels grups d'interès	10.1.1. Relació amb els grups d'interès				
102-43	Enfocament per a la participació dels grups d'interès	10.1.1. Relació amb els grups d'interès				
102-44	Temes i preocupacions clau esmentats	10.1.2. Anàlisi de materialitat				
Pràctiques per a l'elaboració d'informes						
102-45	Entitats incloses en els estats financers consolidats	10.1.3. Sobre aquest informe				
102-46	Definició dels continguts dels informes i les cobertures del tema	10.1.3. Sobre aquest informe				
102-47	Llista de temes materials	10.1.2. Anàlisi de materialitat				
102-48	Reexpressió de la informació	Durant l'exercici 2020, no ha calgut reformular la informació pertanyent a informes anteriors.				
102-49	Canvis en l'elaboració d'informes	Cap.				
102-50	Període objecte de l'informe	Any 2020.				
102-51	Data de l'últim informe	2019.				
102-52	Cicle d'elaboració dels informes	Anual.				

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
102-53	Punt de contacte per a preguntes sobre l'informe	Per a qualsevol consulta relacionada amb els continguts d'aquesta memòria, es poden posar en contacte amb el director d'RSC i Comunicació, Víctor Cardona, a través de l'adreça electrònica victor.cardona@caixa-enginyers.com.				
102-54	Declaració d'elaboració de l'informe de conformitat amb els estàndards GRI	Aquest informe s'ha elaborat de conformitat amb l'opció essencial dels estàndards GRI.				
102-55	Índex de continguts GRI	Annex II.				
102-56	Verificació externa	Aquest informe anual ha estat verificat per AENOR seguint el mandat de la Llei 11/2018, en matèria d'informació no financera i diversitat.				
TEMES MATERIALS						
Acompliment econòmic						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	10.1.2. Anàlisi de materialitat **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix directament a l'impacte.				
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	6. Gestió del risc 9.2. Compromís social				
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	6. Gestió del risc 9.2. Compromís social				
GRI 201 Acompliment econòmic 2016						
201-1	Valor econòmic directe generat i distribuït	9.2.2. Valor econòmic generat i distribuït				ODS 2 ODS 5 ODS 7 ODS 8 ODS 9
201-2	Implicacions financeres i altres riscos i oportunitats derivats del canvi climàtic	6.2.7. Risc del canvi climàtic 9.3. Banca i inversió responsable: en l'ADN del Grup Caixa d'Enginyers			Principi 7	ODS 13

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
Solvència i liquiditat						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	6.3. Solvència **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix directament a l'impacte.				
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	6.3. Solvència				
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	6.3. Solvència				
Gestió de riscos						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	6. Gestió de riscos **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix directament a l'impacte.				
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	6. Gestió de riscos				
Ètica i integritat						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	5. Governança, ètica i integritat **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix a l'impacte directament i a través de les seves relacions de negoci (proveïdors).			Principi 10	
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	5.3. Bon govern			Principi 10	
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	5.3. Bon govern			Principi 10	
GRI 205 Anticorrupció 2016						
205-2	Comunicació i formació sobre polítiques i procediments anticorrupció	5.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals			Principi 10	
205-3	Casos de corrupció confirmats i mesures preses	El 2020, l'Entitat no ha registrat o no ha investigat cap cas de corrupció intern. Les comunicacions fetes al SEPBLAC es refereixen als casos sospitosos de blanqueig de capitals entre els seus socis i clients.				

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
GRI 206 Competència deslleial 2016						
206-1	Accions jurídiques relacionades amb la competència deslleial i les pràctiques monopolistes i contra la lliure competència	El 2020, no s'ha registrat cap acció jurídica amb competència deslleial, pràctiques monopolistes o contra la lliure competència.				
GRI 414 Avaluació social de proveïdors 2016						
414-1	Nous proveïdors que han passat filtres de selecció d'acord amb els criteris socials	9.2.4. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental			Principis 1, 2 i 6	
GRI 308 Avaluació ambiental de proveïdors 2016						
308-1	Nous proveïdors que han passat filtres d'avaluació i selecció d'acord amb els criteris ambientals	El 100 % dels nous proveïdors de 2020 (78) compleixen uns requisits mínims exigits per Caixa d'Enginyers, entre aquests, els mediambientals.			Principis 7, 8 i 9	
GRI 412 Avaluació de drets humans 2016						
412-3	Acords i contractes d'inversió significatius amb clàusules sobre drets humans o sotmesos a avaluació de drets humans	9.3. Banca i inversió responsable: en l›ADN del Grup Caixa d›Enginyers			Principis 1 i 2	
Integració de criteris ASG en el negoci						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	9.3. Banca i inversió responsable: en l'ADN del Grup Caixa d'Enginyers **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix directament a l'impacte.				
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	9.3. Banca i inversió responsable: en l›ADN del Grup Caixa d›Enginyers				
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	9.3. Banca i inversió responsable: en l›ADN del Grup Caixa d›Enginyers				
No GRI	Inversió en programes amb criteris ASG	9.3. Banca i inversió responsable: en l›ADN del Grup Caixa d›Enginyers				ODS 12
Relació amb els socis (clients)						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	8. Els socis i les sòcies **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix directament a l'impacte.				

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	8. Els socis i les sòcies El Grup Caixa d'Enginyers disposa de polítiques relacionades amb la Directiva Europea sobre els Mercats d'Instruments Financers (MiFID), aprovades pel Consell Rector, que fixen tots els criteris i processos de qualitat del servei i de protecció dels drets de tots els socis. Aquestes polítiques són: • Política de millor execució. Mitjançant aquesta política, s'obliga a prestar un servei de qualitat als socis en l'execució de les seves ordres, de forma directa o a través de qualsevol mediador. • Política de salvaguarda d'actius. Estableix l'obligació d'adoptar les mesures adequades per protegir els instruments financers i els fons que li confiïn els seus socis per evitar la utilització indeguda. • Política de gestió de conflictes d'interessos. Aquesta política té la finalitat de prevenir i gestionar els possibles conflictes d'interessos que puguin sorgir en la prestació de qualsevol servei o activitat d'inversió o auxiliar entre l'Entitat i la seva base social, o entre els diferents socis. • Política d'incentius. Estableix els principis i procediments per evitar conflictes generals pels incentius que es puguin percebre de tercers.				
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	8. Els socis i les sòcies				ODS 12
No GRI	Nombre de queixes i reclamacions rebudes	8.2.3. Orientats cap a la satisfacció				
Productes i serveis transparents i justos						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	8.2. Responsabilitat en els nostres productes **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix directament a l'impacte.				
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	8.2. Responsabilitat en els nostres productes				
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	8.2. Responsabilitat en els nostres productes				
No GRI	Nombre d'ODS als quals contribueix l'organització a través de la seva activitat	4.2.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS				
Banca digital i la multicanalitat						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	8. Els socis i les sòcies **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix directament a l'impacte.				

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	8.3.1. Assessorament digital				
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	8.3.1. Assessorament digital				
No GRI	Percentatge d'operacions realitzades a través de canals digitals	8.3.1. Assessorament digital				ODS 9
Inclusió financera						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	9.2. Compromís social **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix a l'impacte directament i a través de les seves relacions de negoci.				
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	9.2. Compromís social				
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	9.2. Compromís social				
No GRI	Iniciatives que fomentin l'educació financera	9.2.3. Acció social				ODS 1 ODS 10
Ecoeficiència i canvi climàtic						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	9.1. Compromís mediambiental **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix directament a l'impacte.				
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	9.1.1. Cap a un horitzó sostenible				
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	9.1.1. Cap a un horitzó sostenible				
GRI 301 Materials 2016						
301-1	Materials utilitzats per pes o volum	9.1.3. Consum de recursos eficient i sostenible			Principis 7, 8 i 9	
GRI 302 Energia 2016						
302-1	Consum energètic dins de l'organització	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni			Principis 7, 8 i 9	ODS 7 ODS 8 ODS 12 ODS 13
GRI 303 Aigua 2018						
303-5	Consum d'aigua	9.1.3. Consum de recursos eficient i sostenible			Principis 7, 8 i 9	ODS 6 ODS 12

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
GRI 305 Emissions 2016						
305 -1	Emissions directes de GEH (assoliment 1)	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni			Principis 7, 8 i 9	ODS 3 ODS 12 ODS 13 ODS 14 ODS 15
305-2	Emissions indirectes de GEH en generar energia (assoliment 2)	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni			Principis 7, 8 i 9	ODS 3 ODS 12 ODS 13 ODS 14 ODS 15
305-3	Altres emissions indirectes de GEH (assoliment 3)	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni			Principis 7, 8 i 9	ODS 3 ODS 12 ODS 13 ODS 14 ODS 15
305-5	Reducció de les emissions de GEH	9.1.2. Compromesos amb la reducció de l'empremta de carboni			Principis 7, 8 i 9	ODS 13 ODS 14 ODS 15
GRI 306 Efluents i residus 2016						
306-2	Residus per tipus i mètode d'eliminació	9.1.4. Minimització de residus			Principis 7, 8 i 9	ODS 3 ODS 6 ODS 12
Acció social						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	9.2. Compromís social **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix a l'impacte directament i a través de les seves relacions de negoci (Fundació).				
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	9.2. Compromís social				
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	9.2. Compromís social				
GRI 413 Comunitats locals 2016						
413-1	Operacions amb participació de la comunitat local, avaluacions de l'impacte i programes de desenvolupament	9.2. Compromís social			Principi 1	
Generació de riquesa i contribució al desenvolupament del teixit empresarial						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	9.2. Compromís social **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix a l'impacte directament i a través de les seves relacions de negoci (Fundació).				

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	9.2. Compromís social				
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	9.2. Compromís social				
GRI 204 Pràctiques d'adquisició 2016						
204-1	Proporció de despesa en proveïdors locals	9.2.4. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental				ODS 12
GRI 203 Impactes econòmics indirectes 2016						
203-1	Inversions en infraestructures i serveis avalats	3. 2020 en xifres 9.2. Compromís social				ODS 2 ODS 5 ODS 7 ODS 9 ODS 11
Estratègia fiscal i compliment						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	8. Els socis i les sòcies **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix directament a l'impacte.				
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	8. Els socis i les sòcies				
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	8. Els socis i les sòcies				
GRI 417 Màrqueting i etiquetatge 2016						
417-3	Casos d'incompliment relacionats amb comunicacions de màrqueting	El 2020, no s'ha registrat cap incompliment relacionat amb les comunicacions de màrqueting.				
GRI 419 Compliment socioeconòmic 2016						
419-1	Incompliment de les lleis i normatives en els àmbits social i econòmic	El 2020, no s'ha registrat cap incompliment de lleis o normatives en l'àmbit social o econòmic.				ODS 16
Ciberseguretat i protecció de dades						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	8.4. Prioritzar la seguretat **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix directament a l'impacte.				

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	8.4. Prioritzar la seguretat				
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	8.4. Prioritzar la seguretat				
GRI 418 Privacitat del client 2016						
418-1	Reclamacions fonamentades relatives a violacions de la privacitat del client i pèrdua de dades del client	El 2020, no s'ha rebut cap tipus de reclamació fonamentada relativa a violacions de la privacitat o pèrdua de dades de socis.				ODS 16
Diversitat i igualtat d'oportunitats i conciliació						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	7.2. Iguals i diversos **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix directament a l'impacte.			Principis 1, 2 i 6	
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	7.2. Iguals i diversos			Principis 1, 2 i 6	
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	7.2. Iguals i diversos			Principis 1, 2 i 6	
GRI 202 Presència en el mercat 2016						
202-1	Ràtio del salari de categoria inicial estàndard per sexe enfront del salari mínim local	Relació entre el salari inicial i el salari mínim per gènere 2018 / 2019 / 2020 **Total: 2,72 / 1,94 / 1,85** Homes: 2,72 / 1,94 / 1,85 Dones: 2,72 / 1,94 / 1,85				ODS 1 ODS 5 ODS 8
GRI 405 Diversitat i igualtat d'oportunitats 2016						
405-1	Diversitat en òrgans de govern i empleats	7.2. Iguals i diversos			Principi 6	ODS 5 ODS 8
405-2	Ràtio del salari base i de la remuneració de dones enfront d'homes	**Ràtio del salari base i de la remuneració de dones enfront d'homes** **Bretxa salarial** / **2019** / **2020** Salari brut/h en dones (€): 23,32641585 / 23,33814072 Salari brut/h en homes (€): 28,25724297 / 28,0160125 **Ràtio: 17,45 % / 16,70 %**			Principi 6	ODS 5 ODS 8 ODS 10
GRI 406 No discriminació 2016						
406-1	Casos de discriminació i accions correctives empreses	El 2020, no s'ha registrat cap denúncia ni consulta relativa a casos de discriminació o d'assetjament.			Principis 1, 2 i 6	ODS 5 ODS 8 ODS 16

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
Atracció i retenció del talent						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	7.1. Selecció, retenció i formació del millor talent **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix directament a l'impacte.			Principi 6	
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	7.1. Selecció, retenció i formació del millor talent			Principi 6	
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	7.1. Selecció, retenció i formació del millor talent			Principi 6	
GRI 401 Ocupació 2016						
401-1	Noves contractacions d'empleats i rotació de personal	7.1. Selecció, retenció i formació del millor talent			Principi 6	ODS 5 ODS 8
401-3	Permís parental	7.3.1. Mesures de conciliació laboral i familiar			Principi 6	ODS 5 ODS 8
GRI 403 Salut i seguretat en el treball 2018						
403-1	Representació dels treballadors en comitès formals treballador-empresa de salut i seguretat	El sistema de gestió de riscos del Grup Caixa d'Enginyers s'ha implementat seguint els requeriments de la Llei de Prevenció de Riscos Laborals i s'aplica a tot el personal (el 100 % n'està cobert) i a tots els centres de treball.			Principi 6	ODS 3 ODS 8
403-3	Serveis de salut en el treball	El Servei de Prevenció està format per tècnics especialistes en prevenció de riscos laborals, que, amb total independència de l'Entitat, donen suport a la funció preventiva en la matèria. En col·laboració amb l'Àrea de Persones, també participen en les campanyes i iniciatives de promoció d'hàbits de vida saludables entre els treballadors.				
403-4	Participació dels treballadors, consultes i comunicació sobre salut i seguretat en el treball	El Grup Caixa d'Enginyers compta amb un Comitè de Seguretat i Salut, que vetlla pel compliment de la legislació i de les normatives internes en matèria de prevenció de riscos laborals, i es reuneix amb una periodicitat trimestral. Aquest comitè està format per tres representants de l'empresa i tres representants dels treballadors, que exerceixen de delegats de prevenció. A més, qualsevol persona de la plantilla pot informar i fer suggeriments en matèria de prevenció de riscos i salut laborals per correu electrònic al Comitè de Seguretat i Salut.				

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
403-9	Lesions per accident laboral	**Taxa d'absentisme per accident laboral desglossat per sexe (%)** 2018 Homes 0,05 % Dones 0,01 % Total 0,04 % 2019 Homes 0,39 % Dones 0,05 % Total 0,25 % 2020 Homes 0,80 % Dones 0,33 % Total 0,60 %			Principi 6	ODS 3 ODS 8
403-10	Malalties laborals	No s'ha registrat cap malaltia laboral el 2020.			Principi 6	ODS 3 ODS 8
Capacitació i educació						
GRI 103 Enfocament de gestió 2016						
103-1	Explicació del tema material i la seva cobertura	7.1. Selecció, retenció i formació del millor talent **Cobertura:** dins i fora de l'organització. **Implicació:** l'organització contribueix directament a l'impacte.			Principi 6	
103-2	Enfocament de gestió i els seus components	7.1. Selecció, retenció i formació del millor talent			Principi 6	
103-3	Avaluació de l'enfocament de gestió	7.1. Selecció, retenció i formació del millor talent			Principi 6	
GRI 404 Formació i ensenyament 2016						
404-1	Mitjana d'hores de formació l'any per empleat	7.1. Selecció, retenció i formació del millor talent			Principi 6	ODS 4 ODS 5 ODS 8
404-2	Programes per millorar les aptituds dels empleats i programes d'ajuda a la transició	7.1. Selecció, retenció i formació del millor talent			Principi 6	ODS 8
404-3	Percentatge d'empleats que reben avaluacions periòdiques de l'acompliment i desenvolupament professional	7.1. Selecció, retenció i formació del millor talent			Principi 6	ODS 5 ODS 8

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

ANNEX III. ORGANITZACIONS AMB LES QUALS EL GRUP CAIXA D'ENGINYERS COL·LABORA

Col·legis professionals, associacions i fundacions

- Consell General d'Enginyers Industrials d'Espanya
- Consell General de Col·legis Oficials de Graduats i Enginyers Tècnics Industrials d'Espanya
- Consell General de Col·legis d'Enginyers Agrònoms
- Colegio de Ingenieros Industriales de Madrid
- Col·legi d'Enginyers Industrials de València
- Colegio de Ingenieros Industriales de Andalucía
- Colegio Oficial de Graduados e Ingenieros Técnicos Industriales de Madrid
- Colegio Oficial de Graduados e Ingenieros Técnicos Industriales de Sevilla
- Col·legi Oficial d'Enginyers Tècnics de Telecomunicació d'Espanya
- Col·legi Oficial d'Enginyers de Telecomunicació d'Espanya
- Col·legi d'Enginyers Agrònoms de Llevant
- Asociación de Ingenieros de Telecomunicación de Andalucía
- Colegio de Ingenieros Industriales de Álava
- Fundación Escuela Ingenieros de Bilbao
- Fundació José Artigas
- Colegio Oficial de Aparejadores y Arquitectos Técnicos de Sevilla
- Colegio Oficial de Ingenieros Agrónomos de Aragón, Navarra y País Vasco
- Centro de Investigación Biomédica en Red
- Itscool
- Institut d'Enginyers de Catalunya
- Gremi de Constructors
- Fundació Trams
- Fundació Rinaldi de l'Escola Universitària Salesiana de Sarrià
- Escola de Palma de la Universitat de les Illes Balears
- Col·legi Oficial de Pèrits i Enginyers Tècnics Industrials de les Illes Balears
- Col·legi Oficial d'Enginyers Agrònoms de Catalunya
- Col·legi d'Enginyers Tècnics de Manresa
- Col·legi d'Enginyers Tècnics de Lleida
- Col·legi de Doctors i Llicenciats de Catalunya
- Col·legi d'Enginyers Tècnics Industrials de Girona
- Col·legi d'Enginyers Tècnics Industrials de Barcelona
- Col·legi d'Economistes de Catalunya
- Col·legi de Metges de Girona
- Col·legi de Disseny Gràfic
- Col·legi de Censors Jurats de Comptes de Catalunya
- Col·legi d'Aparelladors de Tarragona
- Col·legi d'Aparelladors i Arquitectes Tècnics de Barcelona
- Col·legi d'Enginyers Tècnics Industrials de Vilanova
- Col·legi d'Enginyers Tècnics de Tarragona
- Col·legi d'Aparelladors, Arquitectes Tècnics i Enginyers d'Edificació de Lleida
- Col·legi d'Enginyers Industrials de Catalunya
- Reial Acadèmia de l'Enginyeria
- Institut de l'Enginyeria
- Cámara de Comercio de Sevilla
- Club Esportiu Europa
- Clúster de l'Energia Eficient de Catalunya
- Confederació d'Associacions Empresarials de Balears
- Associació d'Autònoms de Catalunya
- Cecot
- Associació d'Enginyers Industrials de Catalunya-Girona
- Associació de Joves Empresaris de Girona
- Associació Catalana d'Enginyers de Telecomunicació
- Associació Catalana de Comptabilitat i Direcció
- Alumni de la Universitat Autònoma de Barcelona
- Associació Empresarial Química de Tarragona
- Associació Sant Cugat Empresarial

Universitats

- Universidad Politécnica de Madrid
- Universitat Politècnica de Catalunya
- Universitat Politècnica de València
- Universidad de Deusto
- Universidad de Málaga
- Universidad de Zaragoza
- Universitat de Manresa
- Universitat Oberta de Catalunya
- Universitat Autònoma de Barcelona
- Patronat de l'Escola Politècnica Superior de la Universitat de Girona
- Escola de Dret de la Universitat de les Illes Balears
- Tecnocampus de Mataró

Educació i excel·lència

- Premis Fundació Emprenedoria
- Observatori de l'Enginyeria d'Espanya
- Premis Rectorat de la Universidad Politécnica de Madrid
- Préstec UPC Alumni
- Escola Superior d'Administració i Direcció d'Empreses
- Institut Químic de Sarrià
- Consell Social de la Universitat Politècnica de València
- Beques de Mobilitat de l'Escola Tècnica Superior d'Enginyeria Industrial de Barcelona (Universitat Politècnica de Catalunya)
- Universidad de Zaragoza
- Reial Acadèmia d'Enginyeria
- Consell General de Col·legis Oficials de Graduats i Enginyers Tècnics Industrials d'Espanya
- Premi Idees Innovadores Isabel P. Trabal
- Observatori de Divulgació Financera de l'IEF
- La Salle-URL
- Col·legi Oficial d'Enginyeria Informàtica de la Comunitat Valenciana
- Universitat de Vic
- Universitat Oberta de Catalunya
- Institute for Bioengineering of Catalonia
- Enginyers Industrials de Catalunya
- Universitat Pompeu Fabra
- Premis Bonaplata de l'Associació del Museu de la Ciència i de la Tècnica i d'Arqueologia Industrial de Catalunya
- Coordinadora Catalana de Fundacions
- Col·legi Oficial d'Enginyers Agrònoms de Levante
- Hermandad de Los Estudiantes de la Universidad de Sevilla
- Col·legi d'Enginyers de Camins, Canals i Ports de València
- Publicacions i guies
- Lego League de la Universidad Politécnica de Madrid
- Cursos formatius de la Fundació
- Universidad de Vitòria
- Associació Estatal de Representants d'Alumnes d'Enginyeries d'Àmbit Industrial
- Escuela de Ingenieros Industriales de Sevilla
- Fundación ProDTI de la Escuela Politécnica de Sevilla
- Sociedad Española de Materiales
- Escuela de Edificación de la Universidad Politécnica de Madrid
- Escola d'Enginyers Industrials d'Alacant
- Campus d'Alcoi de la Universitat Politècnica de València
- Premi Disseny Industrial de la Universidad Politécnica de Madrid

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

ANNEX IV. RECOMANACIONS DE LA TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES (TCFD)

El juny de 2017, la Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), creada pel Financial Stability Board (FSB), va publicar les seves recomanacions sobre la divulgació dels riscos financers relacionats amb el clima. El document classifica en quatre blocs l'anàlisi dels riscos climàtics: la governança, l'estratègia corporativa, la gestió del risc i la fixació de mètriques i objectius.

En cadascun dels blocs es fa èmfasi tant en els riscos com en les oportunitats que planteja l'emergència climàtica. Els riscos climàtics es classifiquen, al seu torn, en dues grans categories: els riscos de transició cap a una economia baixa en emissions (inclouen l'àmbit regulador, els litigis, els canvis tecnològics i els canvis en les tendències de mercat) i els riscos físics vinculats al canvi climàtic (dividits, al seu torn, entre esdeveniments puntuals i efectes a llarg termini). El canvi climàtic també proporciona oportunitats per a les organitzacions, per exemple, a través de l'ús eficient dels recursos i la reducció de costos, l'adopció de fonts d'energia baixes en emissions, el desenvolupament de nous productes i serveis, l'accés a nous mercats i la incorporació d'una resiliència més gran en la cadena de subministraments.

En la taula següent, s'indica l'apartat d'aquest informe d'informació no financera i diversitat en el qual s'ha abordat cada un dels àmbits de divulgació de les recomanacions del TCFD.

Bloc	Requisit de divulgació	Incorporació en el document d'informació no financera
Governança: la governança de l'organització sobre els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima.	Descriure la funció del Consell Rector a l'hora d'avaluar i gestionar els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima: el procés i la freqüència de la informació, la consideració dels temes relacionats amb el clima en la revisió de l'estratègia de l'Entitat i el monitoratge dels progressos realitzats respecte als objectius fixats.	En l'apartat 6.2.7.2., s'inclou informació sobre l'aprovació de les polítiques de gestió del risc i report de l'Informe d'autoavaluació del capital i la liquiditat al Consell Rector.
	Descriure la gestió que desenvolupa l'equip directiu sobre els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima: l'assignació de responsabilitats i comitès, l'estructura organitzativa i el monitoratge per part de l'equip directiu sobre temes relacionats amb el clima.	En l'apartat 6.2.7.2., es detalla la informació traslladada, les polítiques que incorporen aspectes climàtics i els comitès en els quals es tracta la informació.
Estratègia: l'impacte actual i potencial dels riscos i les oportunitats relacionats amb el clima sobre les branques del negoci, l'estratègia i la planificació financera de l'organització.	Descriure els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima que ha identificat l'organització a curt, mitjà i llarg termini: els horitzons temporals rellevants tenint en compte la vida dels actius, els impactes materials (incorporant-hi el procés per definir la materialitat del risc) i les exposicions creditícies significatives vinculades al carbó.	En l'apartat 6.2.7.5., s'explica l'escassa materialitat del risc climàtic en la cartera de Caixa d'Enginyers i els horitzons temporals rellevants. En l'apartat 6.2.7.4., es detallen les exposicions al carbó i les indústries extractives en les operacions creditícies.
	Descriure l'impacte dels riscos i les oportunitats relacionats amb el clima sobre les branques del negoci, l'estratègia i la planificació financera de l'organització: els productes i serveis de l'Entitat, la mitigació d'activitats i la consideració dels efectes climàtics en la planificació financera.	En l'apartat 4.2.5., s'expliquen els objectius i les estratègies també en l'àmbit climàtic. En l'apartat 6.2.7.4., s'inclou el detall del risc climàtic per branca de negoci: - En les inversions financeres, s'incorporen, separant entre renda fixa i renda variable, les tecnologies del sector energètic (el sector de més rellevància en les carteres). - En la inversió creditícia, es desglossen per productes sobre el total de sectors de més rellevància per al clima.
	Descriure la resiliència de l'estratègia de l'organització, tenint en compte els diferents escenaris relacionats amb el clima, com un escenari amb 2 °C o menys: la descripció d'on poden tenir incidència els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima, la capacitat d'adaptació a aquests riscos i oportunitats potencials i l'anàlisi d'escenaris i el seu horitzó temporal.	En l'apartat 4.2.5., s'exposa el compromís de Caixa d'Enginyers amb l'Acord de París. En l'apartat 6.2.7.3., es detallen els sectors rellevants per al risc climàtic (segons estableix el PACTA). En l'apartat 6.2.7.4., s'analitza la seva incidència i es mesura l'alineament amb l'Acord de París com a eina per mitigar el risc de transició.

ENTREVISTA AL PRESIDENT
ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
2020 EN XIFRES
NOSALTRES
GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
GESTIÓ DEL RISC
LES PERSONES
ELS SOCIS I LES SÒCIES
COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL
INFORMACIÓ FINANCERA
ANNEX

Bloc	Requisit de divulgació	Incorporació en el document d'informació no financera
Gestió del risc: el procés en l'organització per identificar, avaluar i gestionar els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima.	Descriure els processos de l'organització per identificar i avaluar els riscos relacionats amb el clima: l'avaluació del risc relacionat amb el clima en el context dels riscos tradicionals, com el risc de crèdit, el risc de mercat, el risc de liquiditat i el risc operacional, la magnitud i l'abast del risc climàtic i el marc de classificació utilitzat.	En l'apartat 6.2.7.4., es vincula el risc climàtic amb els altres riscos tradicionals. Per a la renda fixa, es mostra la relació del risc climàtic amb el risc de crèdit per a les categories d'impacte del PACTA en funció del ràting creditici i, per a la renda variable, es vincula el risc climàtic amb l'impacte en el risc de mercat, concloent que per al sector energètic (en el qual hi ha l'exposició més gran) la incidència seria baixa.
	Descriure els processos de l'organització per gestionar els riscos relacionats amb el clima: les decisions per mitigar o acceptar el risc climàtic, el control del risc i les determinacions sobre la materialitat.	En l'apartat 6.2.7.4., s'analitza la gestió i l'acompliment mediambiental en les inversions creditícies i financeres.
	Descriure com els processos per identificar, avaluar i gestionar els riscos relacionats amb el clima estan integrats en la gestió global de riscos de l'organització.	En l'apartat 6.2.7.2., s'inclou la forma en què es gestiona el risc climàtic en l'organització. En l'apartat 6.2.7.4., s'explica l'anàlisi feta per a la contractació d'una eina per incrementar la informació disponible en la presa de decisió d'inversió.
Mètriques i objectius: les mètriques i els objectius utilitzats per avaluar i gestionar els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima.	Descriure les mètriques utilitzades per l'organització per avaluar els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima d'acord amb el seu procés d'estratègia i gestió de riscos: el risc associat amb l'aigua, l'energia, la utilització del terreny i la gestió de residus. Detall desglossat per indústria, qualitat creditícia, geografia i percentatge d'actius relacionats amb el carbó.	En l'apartat 6.2.7.4., s'incorpora la segmentació del risc climàtic per producte i el detall sobre les indústries extractives (incloent-hi el carbó) per a la inversió creditícia. S'inclou el desglossament per qualitat creditícia per a les inversions financeres. En l'apartat 6.4.7.3., s'inclou la taula amb les mètriques que s'utilitzen en els escenaris del PACTA per a cada sector. En l'apartat 9.1.1., es detalla la informació sobre contaminació, economia circular, prevenció i gestió de residus, ús sostenible dels recursos i canvi climàtic.
	Divulgació de l'assoliment 1, l'assoliment 2 i, si escau, l'assoliment 3 de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) i els seus riscos relacionats.	En l'apartat 9.1.2., s'inclou la petjada de carboni de Caixa d'Enginyers. En l'apartat 6.2.7.4., s'inclouen els desenvolupaments previstos per a 2021, que permetran incorporar una eina per al mesurament de l'assoliment 3 en les inversions financeres.
	Descriure els objectius utilitzats per l'organització per gestionar els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima i el rendiment en comparació amb els objectius: explicar si l'objectiu és absolut o basat en la intensitat de les emissions, incloure el marc temporal de l'objectiu i els indicadors clau de rendiment (KPI per les seves sigles en anglès) utilitzats per mesurar els progressos en els objectius.	En l'apartat 6.2.7.4., s'explica que l'objectiu principal de l'Entitat és complir les pràctiques de la UNEP FI, segons els terminis establerts per l'organisme.
Escenaris climàtics: la resiliència de l'estratègia de l'organització, tenint en compte diferents escenaris relacionats amb el clima, incloent-hi un escenari de 2° C o inferior i l'ús d'escenaris per avaluar el risc climàtic i els seus potencials impactes financers.	L'anàlisi d'escenaris consisteix en un procés per identificar i avaluar els potencials efectes d'una sèrie de possibles estats futurs en condicions incertes. Els escenaris són construccions hipotètiques i no estan dissenyats per oferir resultats o previsions precisos. Aquesta eina constitueix un mètode per analitzar com podria ser el futur si es mantenen certes tendències o si es compleixen certes condicions. Per exemple, en el cas del canvi climàtic, els escenaris permeten a les organitzacions explorar i comprendre diverses combinacions de riscos relacionats, tant físics com de transició, que poden afectar els seus negocis, les seves estratègies i el seu rendiment financer al llarg del temps. L'anàlisi d'escenaris pot ser qualitativa, basada en narratives descriptives, o quantitativa, basada en dades i models numèrics o una combinació d'ambdues. Un aspecte crític d'aquesta metodologia és la selecció d'un conjunt d'escenaris que cobreixen una varietat raonable de resultats futurs, tant favorables com no favorables. Les organitzacions del sector financer haurien de considerar la possibilitat d'utilitzar l'anàlisi d'escenaris per avaluar l'impacte potencial de les situacions relacionades amb el clima sobre actius o inversions individuals, inversions o actius en un sector o regió en particular, o per a activitats de subscripció.	En l'apartat 6.2.7.4., es mostra l'alineament amb l'Acord de París segons els escenaris de la IEA incorporats en l'eina del PACTA i s'inclou una nota explicativa dels escenaris.



https://www.caixaenginyers.com

