Informe anual 2022

Econòmic, financer, social i ambiental.

Grup Caixa d'Enginyers

Informe anual 2022

Econòmic, financer, social i ambiental.

Grup 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, el 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, la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient.

El Consell Rector convoca l'Assemblea General Ordinària dins el primer semestre natural de l'any mitjançant un anunci en el domicili social i en cada un dels centres en els quals duu a terme la seva activitat. També es remetrà la convocatòria per correu, alhora que es publicarà en dos diaris d'àmplia difusió en l'àmbit d'actuació de l'Entitat. En aquesta Assemblea s'hauran de tractar els temes següents: examinar la gestió social, aprovar, si escau, els comptes anuals i resoldre sobre la distribució d'excedents o, si escau, sobre la imputació de pèrdues, igual que per establir la política general de la Cooperativa de Crèdit, sense prejudici de poder incloure en l'ordre del dia de l'Assemblea 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: contacte.CdE@caixa-enginyers.com
SWIFT: CDENESBB

Índex de continguts

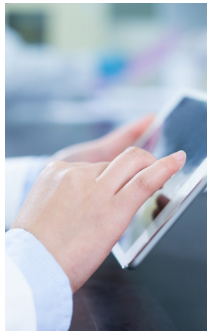
6

1. Entrevista al President, Félix Masjuan Teixidó

8

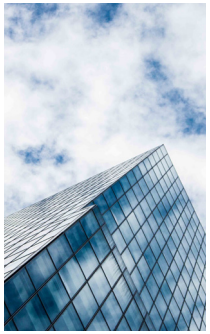
2. Entrevista a Joan Cavallé Miranda, director general

10



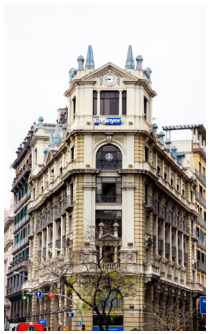
3. 2022 en xifres

16



4. El nostre entorn

30



5. Nosaltres

56

6. Governança, ètica i integritat

66

7. Model cooperatiu

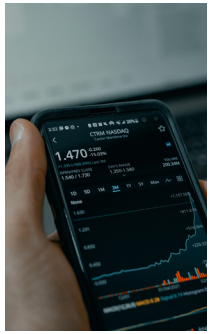
104

8. El nostre equip

120

9. Compromís ambiental i social

138



10. Gestió del risc

166

11. Informació financera

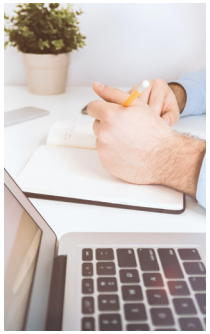
198

12. TCFD

202

13. Principis de banca responsable

212



14. Annexos

1

Entrevista al President, Félix Masjuan Teixidó

Aquests darrers exercicis s'han caracteritzat per contextos reptadors i de canvi constant, en els quals l'Entitat ha demostrat una gran resiliència i capacitat d'adaptació. Quins factors considera que, en l'estratègia del Grup Caixa d'Enginyers, han estat els determinants per a aquest bon resultat?

Estem vivint moments de canvis que requereixen una transformació, en els quals és molt important detectar les oportunitats i conèixer les necessitats dels nostres socis i sòcies. El nostre objectiu i el propòsit de la nostra entitat cooperativa és donar resposta a les necessitats financeres i asseguradores de tots els nostres socis, que són la nostra raó de ser, amb un model integrat. Com a model de banca cooperativa, la nostra manera de treballar i entendre les finances i l'economia és molt diferent, i en el nostre ADN imperen valors com l'empatia i la proximitat amb l'únic objectiu d'assessorar i tenir cura de la salut financera de les persones que formen part de la nostra cooperativa.

Des de fa 55 anys, seguim una evolució i un model de creixement orgànic. Aportem valor compartit a la societat, més enllà del component financer, amb la idea d'incrementar la nostra contribució social no només mitjançant la nostra Fundació, sinó també mitjançant els productes financers i asseguradors que oferim. Som una banca cooperativa responsable i sostenible, on la innovació i estar sempre al servei de les persones i de la societat en general són la nostra màxima prioritat. Com a banca cooperativa tenim una orientació més social que de negoci, i això ens permet assumir menys riscos i tenir una visió més a llarg termini.

> ***“Estem vivint moments de canvis que requereixen una transformació, en els quals és molt important detectar les oportunitats i conèixer les necessitats dels nostres socis i sòcies.***

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. En els dos darrers anys han estat múltiples les iniciatives desenvolupades per estar encara més a prop seu. Considera que la tecnologia i la innovació n'han estat els motors?

La solvència no és incompatible amb l'atenció a les persones. Estem immersos en el món de la digitalització des de fa més de vint anys, i això ens ha permès créixer i apropar-nos encara més als nostres socis i sòcies. Avui, el 80 % dels nostres socis ja operen a través dels nostres canals digitals, i un 96 % han utilitzat els serveis digitals del Grup alguna vegada durant el darrer any. El negoci generat a través dels nostres canals digitals (Banca ONLINE, Banca TELEFÒNICA i WhatsApp) mostra el grau de maduresa i desenvolupament de la digitalització de la nostra Entitat.

Vivim en una adaptació constant al context actual, posant el focus en el creixement i la digitalització. En els

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

darrers cinc anys, hem invertit 38,5 milions d'euros en el pla de digitalització de la nostra Entitat, cosa que ens ha permès la gestió de 2.170 milions d'euros el 2022.

Tot i això, i malgrat l'impacte de la digitalització, com a model de banca cooperativa seguim apostant per la proximitat. Per això, el 2022, hem obert dues noves oficines: una a Badalona i una altra a Granollers. Comptem amb una xarxa de 33 oficines, distribuïdes per tot el territori nacional, que manté el valor de la proximitat amb els nostres socis i sòcies. Per al Grup Caixa d'Enginyers és molt important l'omnicanalitat i el servei integral d'assessorament personalitzat, ja sigui a les nostres oficines o a través dels nostres canals digitals.

Quina importància té la Fundació Caixa d'Enginyers dins de l'Entitat? Quins projectes de la Fundació destacaria del 2022?

La Fundació de Caixa d'Enginyers es va crear el 2011, ja fa més de deu anys, amb un propòsit clar: contribuir al desenvolupament social sostenible i treballar per incrementar l'impacte i el valor social de tot el Grup Caixa d'Enginyers. D'aleshores ençà hem promogut més de 680 projectes d'acció social, i més de 6.300 persones de tot Espanya s'han beneficiat de beques d'estudi i formació gràcies als diferents acords. També s'han presentat més de 1.800 candidats als dos premis propis que tenim, l'objectiu dels quals és impulsar el talent: Premi Idees Innovadores i Premi Emprenedoria.

Conscients de la realitat actual, actuem en tres eixos estratègics. El primer es focalitza en la reducció de les desigualtats a través de la reinserció laboral i la inserció de col·lectius vulnerables; el segon se centra en la protecció del medi ambient i el desenvolupament sostenible; i el tercer s'orienta a l'educació i l'excel·lència professional per aportar solucions a problemàtiques que es plantegin i així poder impulsar un canvi.

En el nostre dia a dia, i fruit del nostre compromís amb les persones i amb una societat equitativa, inclusiva i sostenible, ens centrem en projectes i iniciatives que contribueixin a fer d'aquest món un lloc millor i que generin alhora un impacte positiu en les persones, en la societat i en el planeta. En aquests darrers anys hem donat suport al Pla de Contingència de la Creu Roja, ens hem unit al Servei d'Ajuda Econòmica de Càritas i hem col·laborat amb Amics de la Gent Gran.

D'altra banda, en l'àmbit de la formació i l'enginyeria, tenim aliances amb les principals universitats d'Espanya, i també impulsem iniciatives amb la Reial Acadèmia de l'Enginyeria i amb l'Observatori de l'Enginyeria d'Espanya.

> ***Malgrat l'impacte de la digitalització, com a model de banca cooperativa seguim apostant per la proximitat***

2

Entrevista a Joan Cavallé Miranda, director general

L'entorn socioeconòmic actual, influenciat per conjuntures internacionals com la guerra a Ucraïna, s'està reflectint en certa incertesa en les economies i polítiques de tots els països de la zona euro. De quina manera el Grup Caixa d'Enginyers treballa per mitigar aquesta situació?

El grau d'incertesa és elevat i va acompanyat de canvis d'escenaris que varien en funció de l'evolució del conflicte d'Ucraïna, dels nivells d'inflació o de la reacció dels bancs centrals, entre molts altres factors. Estem vivint un procés de transformació, amb un escenari que requereix i exigeix una adaptació per part de tots els actors econòmics.

Al Grup Caixa d'Enginyers sempre treballem mirant cap al futur i el llarg termini, pensant en la salut financera dels nostres socis i sòcies i buscant generar un impacte positiu en la nostra societat i en el planeta, ja que estem convençuts que l'economia pot ésser i, de fet, ha de ser sostenible per poder afrontar els reptes futurs i la sostenibilitat del nostre planeta. Un exemple d'això ha estat la nostra adhesió a les noves ajudes per alleujar les hipoteques de famílies vulnerables (Reial decret 19/2022). Tot això amb l'objectiu que es puguin beneficiar d'aquelles ajudes que millor s'adaptin a les seves necessitats actuals.

Tot i el context actual, m'agradaria destacar que el comportament dels mercats financers ja està tornant a allò que podem anomenar "certa normalitat".

Com valora els resultats d'aquest darrer exercici i dels anteriors, que han estat marcats per la inestabilitat socioeconòmica?

Vivim una època de transformació geopolítica, econòmica i social, de canvi global. En aquest context, des del Grup Caixa d'Enginyers volem oferir les millors solucions de finançament, operativa, inversió i liquiditat, així com de proposta asseguradora, a tots els nostres socis i sòcies. Gràcies a una relació basada en l'assessorament, la proximitat i la transparència, hem assolit la xifra de 215.000 socis i sòcies, tant professionals com autònoms, famílies i empreses. Per a tots ells, Caixa d'Enginyers s'ha convertit en la seva entitat de referència, i és aquesta plena confiança que dipositen en la nostra Entitat la que ha fet que durant l'últim exercici haguem superat els 8.200 milions d'euros en volum de negoci.

Però aquestes xifres no serien possibles sense l'important paper que juguen en el nostre model cooperatiu els nostres més de 500 professionals, que són alhora treballadors i socis de la cooperativa, un equip compromès amb el propòsit de l'Entitat i que cada dia treballa per oferir les millors solucions i serveis a la nostra base social i per garantir que estem al nivell de les necessitats de tots els nostres socis i sòcies.

Malgrat el context actual i tot allò viscut, els resultats han estat positius, destacant la capacitat de resiliència a les situacions que hem anat vivint. Això ha estat possible gràcies a la nostra orientació de servei a les persones, als nostres valors i a la nostra aposta per l'economia social com a model de banca cooperativa.

La sostenibilitat en l'àmbit bancari és una realitat. Quin pes té en la seva estratègia? Quina valoració fa d'aquesta aposta tan determinant?

Al Grup Caixa d'Enginyers sempre tenim present la necessitat d'oferir les millors solucions i serveis, però sense perdre de vista el paper clau que juga l'economia en el futur de la nostra societat i del nostre planeta. Les entitats financeres tenen un rol molt important en la transformació i el lideratge cap a una economia i un món més sostenibles. Al llarg dels nostres 55 anys de trajectòria, la nostra Entitat sempre ha demostrat que l'economia ha de ser sostenible i pot ser sostenible, i hem de contribuir a millorar dia a dia la nostra societat per garantir la continuïtat del planeta. I tot això forma part del nostre ADN com a model de banca cooperativa des dels nostres orígens. Un model de banca responsable, sostenible i generadora d'impactes positius que ens ha permès posicionar-nos com a entitat pionera en finances sostenibles, que té més del 80 % del patrimoni gestionat en fons d'inversió de Caixa Enginyers Gestió categoritzat com a inversió sostenible,

segons la normativa SFDR. Dia a dia seguim treballant amb el propòsit ferm d'assolir els objectius fixats en el nostre Pla Estratègic, uns objectius que formen part de l'ADN de la nostra Entitat i que reflectim en tots els productes i serveis que oferim.

El 2022, i a través de la taxonomia europea, ha arrencat el creixement de les inversions amb aspectes ASG (principalment ambientals). Quins són els reptes a curt i mitjà termini als quals s'enfronta el Grup? Com treballa l'Entitat per posicionar-se en aquest mercat emergent?

Actualment, ens trobem en una nova fase en la qual tots estem prenent consciència de l'entorn on vivim i de la supervivència del nostre planeta, que al final no deixa de ser la nostra llar. L'evolució de la consciència humana fa que tots treballem per un entorn més pròsper i saludable, tant per a les generacions presents com sobretot per a les futures, aportant una perspectiva social més comunitària i solidària, en definitiva, una perspectiva sostenible que garanteixi el llarg termini.

Com tothom sap, totes aquelles companyies que incorporen criteris ASG tenen un perfil de risc més bo i ofereixen uns marges superiors a la resta d'empreses i menys endeutament. En la mateixa línia, la definició d'una taxonomia que integri l'anàlisi ASG en la gestió de les inversions és indispensable per assegurar un futur sostenible.

En el nostre cas, treballem per garantir les nostres activitats ASG per tal de continuar contribuint a una transició cap a una economia més centrada en les persones i en el medi ambient. Com demostra el nostre pla de pensions CE Climate Sustainability ISR, PP, premiat pels Morningstar Fund Awards, les inversions centrades en alternatives a la generació d'energia tradicional i en la lluita contra el canvi climàtic tenen un impacte directe en la generació d'ingressos en aquest tipus de solucions, i això no fa res més que retroalimentar i fomentar aquest tipus d'inversions positives.

Tot i això, encara hi ha moltes coses a fer en aquest aspecte. En primer lloc, cal que tant l'Administració com la resta de les entitats bancàries anem juntes per afrontar els grans reptes que tenim pel camí. L'objectiu? Donar resposta a les necessitats de la societat, de l'economia i del planeta per tal de garantir-ne la continuïtat. En aquest sentit, el canvi climàtic és ara un dels principals reptes als quals ens enfrontem; a més d'efectes devastadors sobre el planeta, també té un impacte directe en els models productius de les empreses i això ja està provocant moviments migratoris que redefineixen els llocs on viuen les persones. Al Grup Caixa d'Enginyers, i com a cooperativa de crèdit que som, juguem un paper clau que canalitzem a través de tres palanques: el valor i la qualitat del servei; el valor d'una entitat que genera uns resultats que perceben els socis i les sòcies a través de la retribució del capital; i el valor compartit.

En un context com l'actual, els reptes als quals ens enfrontem fan encara més necessari establir aliances amb altres organitzacions per assolir objectius tan ambiciosos com afrontar l'emergència climàtica. Caixa d'Enginyers està adherida a diverses iniciatives com ara els Principis per a la Banca Responsable (UNEP FI). Quins aprenentatges destacaria d'aquestes aliances?

Primer de tot, m'agradaria destacar el context macroeconòmic i financer del 2022, que ha estat fortament marcat per les disrupcions en els mercats financers i pels indicadors econòmics, amb la invasió d'Ucraïna i les seves conseqüències econòmiques, especialment l'encariment dels preus de l'energia i els colls d'ampolla en els subministraments internacionals. Tot i així, per a Caixa d'Enginyers l'any 2022 ha estat un exercici de transició, que hem superat amb èxit, consolidant el nostre posicionament en el mercat i afermant els nivells de solvència i liquiditat registrats durant l'exercici anterior. Un any en què ha prevalgut la prudència financera i la contenció de la despesa, sense deixar d'invertir en les àrees estratègiques per al futur de l'Entitat.

És de vital importància per a l'activitat del Grup Caixa d'Enginyers la cooperació amb iniciatives que fomentin la transformació del sector i que l'encaminin cap a unes finances sostenibles que en redueixin els impactes negatius i en potenciïn els positius. El Grup Caixa d'Enginyers està adherit a les tres iniciatives principals del sector financer que promouen les Nacions Unides per fer d'aquest sector la palanca de canvi per assolir els Objectius de Desenvolupament Sostenible i l'Acord de París. També estem units a organitzacions referents en sostenibilitat, com són els Principis d'Inversió Responsable (PRI), els Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI), el Carbon Disclosure Project, la iniciativa d'inversors internacional Climate Action 100+ o el Pacte Mundial de les Nacions Unides, entre d'altres.

El nostre objectiu és contribuir a la mitigació del risc climàtic a través d'un full de ruta que determini com són de mediambientals i sostenibles les activitats pròpies del negoci bancari, i aprendre així a gestionar possibles riscos climàtics. En aquest sentit, tenim molt present l'objectiu marcat pel Parlament Europeu, que busca reduir les emissions de CO_2 un 45 % l'any 2030 per tal d'arribar a un escenari de zero emissions el 2050. A més, des de Caixa Enginyers Gestió seguim avançant en la descarbonització dels nostres portafolis, amb una petjada de carboni actual de 41 t/MM€, que representa una millora del 88 % respecte al 2019 (any base de càlcul).

Durant tots aquests anys de col·laboracions amb institucions, organitzacions i pactes tant a nivell regional com nacional i internacional, hem après que és indispensable la col·laboració de les esferes pública, publicoprivada i de la societat civil per contribuir al desenvolupament sostenible i a les finances responsables.

3

2022 en xifres

Al servei dels socis i sòcies

Base social

215.489

persones

El nombre de socis ha continuat creixent i ha arribat als 215.489 socis i sòcies el 2022.

Satisfacció

8,34

índex de satisfacció

L'índex de satisfacció el 2022 ha estat de 8,34.

Digitalització

80 %

dels socis són digitals

El 2022, el 80 % dels socis actius són digitals i el 95 % ha utilitzat canals digitals per interactuar amb l'Entitat.

Lleialtat

49,9 %

NPS

El *net promoter score* de 2022 ha estat del 49,9 %, molt superior a la mitjana del sector.

Import total gestionat digitalment

3.329

milions d'euros

L'import total gestionat digitalment el 2022 és de 3.329 milions d'euros.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Cuidant les nostres persones

Plantilla

10,52

anys d'antiguitat

L'equip del Grup Caixa d'Enginyers té una antiguitat mitjana de 10,52 anys, reflex de l'estabilitat i la qualitat que l'Entitat vol crear.

58 % H
42 % D

La plantilla està formada per un 58 % d'homes i un 42 % de dones, i un 54 % d'aquestes ocupen càrrecs responsables i tècnics.

Atracció i retenció del talent

19 %

increment de contractacions

El nombre de contractacions s'ha incrementat en un 19 % respecte a l'exercici anterior..

57 %

contractacions de menors de 30

El 57% de les noves incorporacions han estat de menors de 30 anys i el 7%, de majors de 50 anys.

99 %

contractes indefinits

El Grup creu fermament en la importància del talent i la solidesa dels equips, de manera que un 99 % dels seus professionals tenen contractes indefinits i gaudeixen d'estabilitat laboral.

Formació

43.868

hores de formació

S'han dut a terme 43.868 hores de formació, un 6 % més que el 2021. Hi han participat un total de 4.491 empleats (un 54 % més respecte a l'exercici anterior).

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Compromesos amb el medi ambient

Petjada de carboni

16 %

reducció

El 2022, el Grup ha reduït la seva petjada de carboni en un 16 % respecte al 2018.

Emissions

100 %

compensades

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

Energia

100 %

fonts renovables

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

S'han instal·lat 174 plaques fotovoltaiques a la coberta de l'edifici de serveis centrals del carrer de Potosí (Barcelona), les quals produeixen l'11,37 % del consum elèctric anual de l'immoble.

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

Patrimoni

85 %

socialment responsable

El 2022, el 85 % del patrimoni gestionat en fons i plans de pensions promou característiques socials i mediambientals i assoleix els 1.073 milions d'euros.

Equip comercial CdE

75 %

format en l'àmbit de les finances sostenibles

El 75 % de l'equip comercial s'ha format en l'àmbit de les finances sostenibles a través del programa de certificació EFPA ESG Advisor el 2022.

Nous productes amb etiqueta ISR

Consolidació del portafolis de productes amb etiqueta d'inversió socialment responsable.

- Fons d'inversió: CE Environment ISR, FI; Fonengin ISR, FI; CdE ODS Impact ISR, FI; CE Global ISR, FI.
- Plans de pensions: CE Climate Sustainability ISR, PP; CE Global Sustainability ISR, PP; CE Multigestió ISR, PP; CdE PIES GO.

Creem valor compartit en la societat

Fundació Caixa d'Enginyers

73
projectes desenvolupats

619.800
euros en inversió social

1.955
beneficiaris de programes d'inserció sociolaboral

29 %
de la inversió social de la Fundació està destinada a projectes de suport a col·lectius vulnerables.

+180
beneficiaris de beques, premis i ajudes per a formació universitària

Les nostres xifres econòmiques

Volum de negoci

8.243

milions d'euros

El 2022, el volum de negoci de clients va assolir la xifra de 8.243 milions d'euros.

Ràtio de morositat

2,47 %

La ràtio de morositat es va situar en un 2,47 %, per sota de la mitjana del sector (un 3,68 %).

Resultat de l'exercici

11,7

milions d'euros

Hem obtingut un resultat net de 11,7 milions d'euros.

Ràtio de capital

15,78 %

El 2022, es va obtenir una ràtio de capital Common Equity Tier 1 (CET1) del 15,78 %.

ROE[1]

5 %

El ROE ha estat del 5 % el 2022.

[1]. La rendibilitat financera (ROE en anglès) relaciona el benefici econòmic amb els fons propis invertits per obtenir aquest benefici.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

4

El nostre entorn

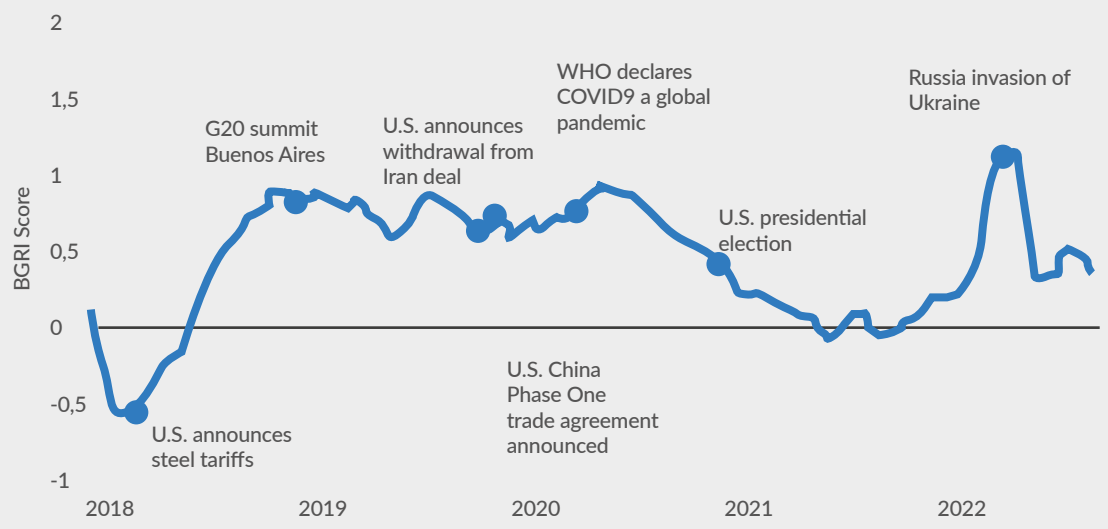
1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Entorn economicofinancer

2022, un exercici marcat per les fortes tensions geopolítiques

L'any 2022 va estar marcat per la invasió d'Ucraïna per part de Rússia. Després de la reobertura gradual de les economies durant el 2021, el conflicte a Ucraïna va provocar desajustos significatius en l'equilibri macroeconòmic instaurat durant els darrers anys. El desaprovisionament energètic i l'oferta més baixa d'alguns aliments (Rússia és un dels principals exportadors de petroli, gas, blat i níquel del món) van elevar els nivells d'inflació fins al doble dígit en algunes zones geogràfiques, cosa que va representar un gir radical en les perspectives de creixement econòmic a escala global. D'aquesta manera, el Fons Monetari Internacional (FMI), en la seva publicació d'octubre, va modificar a la baixa el creixement econòmic esperat per al 2022 i per al 2023 fins al 3,2 % i el 2,7 %, respectivament (revisió a la baixa d'un 0,4 % per al 2022 i d'un 0,9 % per al 2023 respecte a les previsions formulades a l'abril). Per zones geogràfiques, els països europeus amb més dependència a l'energia russa, entre ells Alemanya, han estat els que han rebut una correcció més gran a la baixa.

BlackRock Geopolitical Risk Indicator



> ***Després de la reobertura gradual de les economies durant el 2021, el conflicte a Ucraïna va provocar desajustos significatius en l'equilibri macroeconòmic instaurat durant els darrers anys.***

Un repunt de la inflació que no es deu només a la invasió d'Ucraïna

L'alça important en el nivell de preus no només va ser a causa de la invasió d'Ucraïna per part de Rússia. Per explicar el xoc inflacionari vist el 2022, a les tensions geopolítiques cal afegir-hi els colls d'ampolla en les cadenes de subministraments, l'augment significatiu de la demanda després de l'obertura de les economies una vegada controlada la pandèmia per COVID-19, la rigidesa i resiliència més grans del mercat laboral (especialment als Estats Units), la transició energètica, l'augment del proteccionisme a escala global i unes polítiques monetàries ultraexpansives per part dels principals bancs centrals (tipus d'interès en territori molt lax i augment dels actius en balanç) durant els darrers anys.

D'aquesta manera, a mesura que l'economia mundial es recuperava de la crisi sanitària, les disrupcions en les cadenes de subministrament i, especialment, la seva persistència en el temps van tenir efectes directes i indirectes sobre el nivell de preus i els salaris en les principals economies desenvolupades durant el primer semestre de l'any. D'una banda, els costos de producció (energia i matèries primeres) i de transport van representar un gran repte per a una part important de les empreses. D'altra banda, el sector privat no va ser capaç de satisfer la forta recuperació de la demanda pel baix nivell d'inventaris (falta de components) i la dificultat de cobrir vacants d'ocupació.

Factors estructurals com l'increment del proteccionisme a escala global i la transició energètica també han impulsat els preus a l'alça. Així, el 2022, es va mantenir l'alentiment en la deslocalització dels centres de fabricació alhora que la complexitat de les cadenes de valor globals seguia disminuint en les manufactures. Pel que fa a la transició energètica, la inversió més baixa en els factors de producció d'energia fòssil dels darrers anys ha restringit l'oferta en un punt de

> ***El 2022 es va mantenir l'alentiment en la deslocalització dels centres de fabricació alhora que la complexitat de les cadenes de valor globals seguia disminuint en les manufactures.***

Gir de 180 graus en la política monetària dels bancs centrals

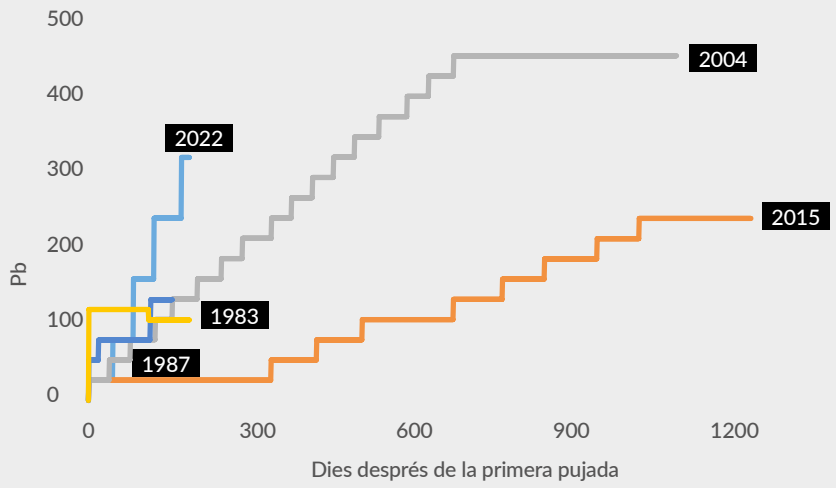
La pujada significativa de la inflació i, sobretot, la velocitat amb la qual es va elevar va obligar els bancs centrals de tot el món a endurir de manera decidida la seva política monetària. D'una banda, les màximes institucions monetàries, liderades per la Reserva Federal, durant el 2022 van anar elevant els tipus d'interès oficials a un ritme no vist des de la dècada dels anys 80. D'aquesta manera, la Fed va elevar els tipus de interès fins al rang 4,25-4,5 % (pujada acumulada durant els dotze últims mesos de 425 punts bàsics), mentre que el BCE va situar el tipus de la facilitat de dipòsit en el 2 % (pujada acumulada durant els dotze últims mesos de 250 punts bàsics).

A més, després de molts anys augmentant la mida del seu balanç (especialment durant la parada econòmica provocada per la pandèmia per COVID-19), els bancs centrals de la majoria de països desenvolupats van començar a reduir la mida d'aquests balanços mitjançant la venda d'actius en el mercat secundari i/o la no reinversió dels venciments.

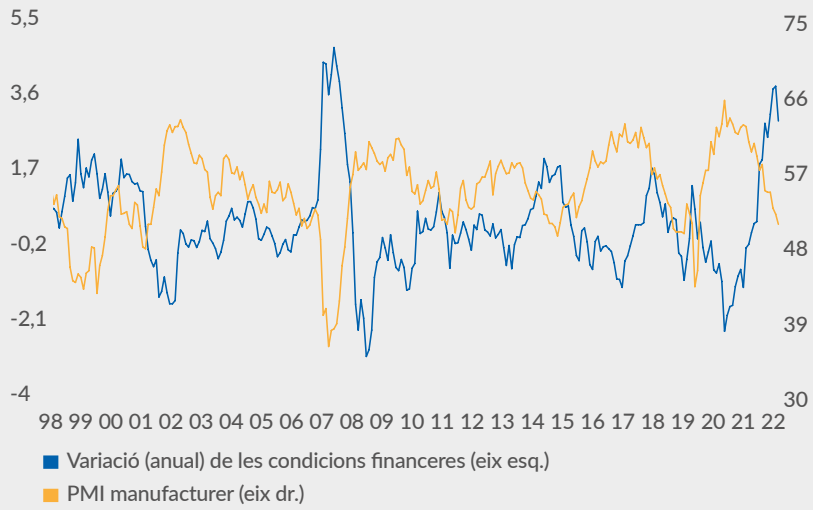
Aquest canvi en la direcció de la política monetària dels bancs centrals va provocar un enduriment considerable de les condicions financeres (augment dels costos de finançament, disminució del valor dels actius financers...), les quals, alhora, van començar a tenir un impacte en els nivells de consum i en els indicadors d'activitat econòmica.

La disminució del poder adquisitiu de les llars i l'enduriment de les condicions de finançament van provocar una desacceleració generalitzada, i més accentuada d'allò que es preveia, de l'activitat econòmica al llarg del 2022. D'aquesta manera, en l'actualització d'octubre, l'FMI va rebaixar el perfil de creixement per al 2022 i per al 2023 fins al nivell més baix des del 2001, exceptuant la crisi financera del 2008 i la fase aguda de la pandèmia per COVID-19. Aquest creixement econòmic més baix esperat per part de l'FMI va estar fonamentat en les expectatives més grans de pujades de tipus per part dels bancs centrals, en una desacceleració més pronunciada a la Xina a causa dels confinaments més prolongats i en els efectes derivats de la guerra d'Ucraïna.

Ritme de la pujada de tipus de la Reserva Federal



L'empitjorament de les condicions financeres afectarà l'evolució econòmica



1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Desacceleració generalitzada de l'activitat econòmica

Als Estats Units, el creixement per al 2022 es va revisar a la baixa en 0,7 punts percentuals, un reflex de la contracció inesperada del PIB real durant el segon trimestre. Al llarg de tot l'any, la reducció de la renda real disponible va continuar minvant la demanda de consum, i les taxes d'interès més altes van continuar impactant la despesa, especialment la despesa en inversió d'habitatges.

A la zona euro, la desacceleració del 2022 va ser menys pronunciada que als Estats Units, encara que s'espera que s'intensifiqui el 2023. D'aquesta manera, l'FMI va projectar un creixement del 3,1 % per al 2022 i del 0,5 % per al 2023. Aquesta mitjana per a la zona euro amaga una heterogeneïtat considerable entre els països membres. A Itàlia i Espanya, la recuperació dels serveis relacionats amb el turisme i de la producció industrial va impulsar el creixement projectat per al 2022 fins al 3,2 % i fins al 4,3 %, respectivament. En canvi, a França i Alemanya, el creixement esperat per al 2022 es va rebaixar significativament, especialment al país germànic, una manifestació dels efectes derivats de la guerra a Ucraïna.

Al Japó, l'FMI va disminuir les perspectives de creixement econòmic fins a l'1,7 % el 2022 i fins a l'1,6% el 2023. La revisió a la baixa va ser principalment un reflex de l'impacte negatiu d'alguns factors externs (augment dels preus d'importació de l'energia, descens del consum privat i depreciació del ien en els seus encreuaments principals). Finalment, el creixement econòmic es va situar en el nivell més baix de les darreres quatre dècades a causa dels confinaments generalitzats durant tot el 2022, així com de l'empitjorament de la crisi del mercat immobiliari.

FMI: revisions del creixement del PIB (%). Gener 2022 vs. octubre 2022

Zona geogràfica	Previsió gener 2022		Previsió octubre 2022		Diferencial	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Gran Bretanya	4,7	2,3	3,6	0,3	-1,1	-2
Espanya	5,8	3,8	4,3	1,2	-1,5	-2,6
Alemanya	3,8	2,5	1,5	-0,3	-2,3	-2,8
Zona euro	3,9	2,5	3,1	0,5	-0,8	-2
EUA	4	2,6	1,6	1	-2,4	-1,6
Economies emergents	5,9	5,8	3,7	3,7	-2,2	-2,1
Economies desenvolupades	3,9	2,6	2,4	1,1	-1,5	-1,5
Món	4,4	3,8	3,2	2,7	-1,2	-1,1

Entorn complex i incertesa en els mercats financers i en els actius de risc

El viratge quant a política monetària realitzat pels principals bancs centrals, els nivells alts d'inflació i les perspectives més baixes de creixement a escala global van tenir un impacte negatiu en la majoria d'actius financers. D'aquesta manera, la sensible alça dels tipus d'interès es va traduir en fortes caigudes en la valoració dels actius de renda fixa, tant el deute públic com el corporatiu, sent el pitjor any per a aquesta tipologia d'actiu dels darrers quaranta anys. Així, el bo sobirà nord-americà a 10 anys va tancar l'exercici en el 3,87 % (pujada de 235 punts bàsics respecte al nivell de tancament del 2021), mentre que la rendibilitat del bo alemany a 10 anys es va situar a finals del 2022 en el 2,52 % (pujada de 270 punts bàsics respecte al nivell de tancament del 2021). Per la seva banda, les primes de risc espanyola i italiana amplien el 2022 fins als 108 i els 212 punts bàsics, respectivament, minvades per l'apetència més baixa al risc per part dels inversors i per una política monetària més restrictiva del BCE. Mal comportament també per part del crèdit corporatiu: tant el crèdit amb grau d'inversió com la categoria especulativa amplien significativament al llarg de l'any a conseqüència d'una activitat econòmica inferior el 2022 i de les pitjors perspectives de creixement per al 2023.

Totes les categories d'actius de renda fixa en rendibilitat negativa el 2022

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
EUA Gob.	Euro HY	Euro HY	IL Bonds	Euro HY	Euro HY	Euro Gob.	Euro HY	US HY	Deuda EM	Euro Gob.	Deuda EM	IL Bonds	US HY	EUA Gob.
Euro Gob.	US HY	US HY	EUA Gob.	Deuda EM	US HY	Euro IG	Euro Gob.	Deuda EM	Global IG	EUA Gob.	US HY	Global IG	Euro HY	US IG
Euro IG	Deuda EM	Deuda EM	US IG	US HY	Euro IG	Deuda EM	Deuda EM	Euro HY	IL Bonds	Euro IG	Euro HY	EUA Gob.	IL Bonds	Euro IG
US IG	Global IG	US IG	Deuda EM	Euro IG	Euro Gob.	Euro HY	Euro IG	IL Bonds	US HY	US IG	Global IG	US IG	US IG	Euro Gob.
Global IG	IL Bonds	EUA Gob.	US HY	Global IG	Global IG	US IG	EUA Gob.	Global IG	Euro HY	US HY	US IG	US HY	Deuda EM	US HY
IL Bonds	Euro IG	Global IG	Global IG	Euro Gob.	US IG	EUA Gob.	US IG	Euro IG	US IG	Global IG	IL Bonds	Deuda EM	EUA Gob.	Euro HY
Deuda EM	US IG	IL Bonds	Euro Gob.	IL Bonds	EUA Gob.	IL Bonds	Global IG	Euro Gob.	EUA Gob.	Euro HY	EUA Gob.	Euro Gob.	Euro IG	Global IG
US HY	Euro Gob.	Euro IG	Euro IG	US IG	IL Bonds	Global IG	US HY	US IG	Euro IG	IL Bonds	Euro Gob.	Euro IG	Global IG	IL Bonds
Euro HY	EUA Gob.	Euro Gob.	Euro HY	EUA Gob.	Deuda EM	US HY	IL Bonds	EUA Gob.	Euro Gob.	Deuda EM	Euro IG	Euro HY	Euro Gob.	Deuda EM

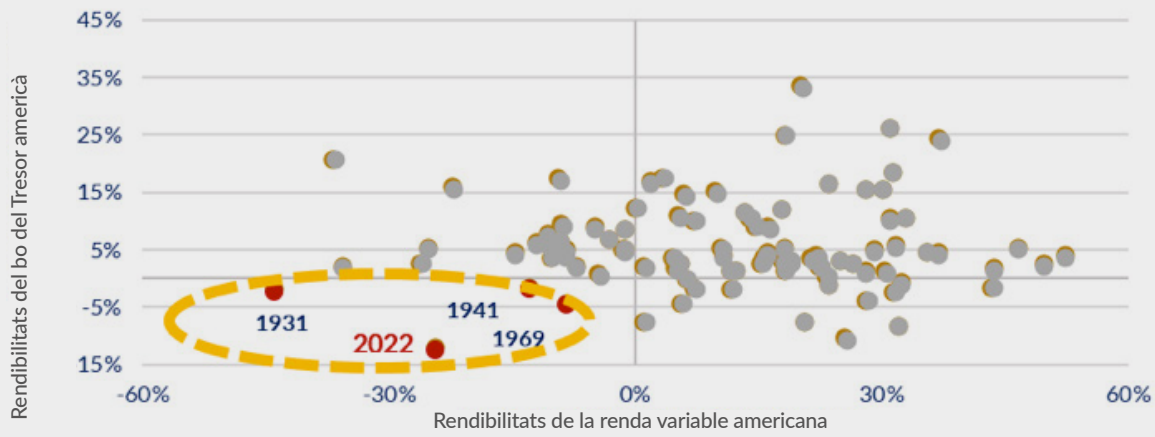
Rendibilitat positiva
Rendibilitat negativa

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Pel que fa als actius de renda variable, el moviment d'aversió al risc per part dels inversors el 2022 es va traduir en sensibles correccions en la majoria d'índexs borsaris de renda variable. Als Estats Units, l'S&P 500 va caure un 19 %, mentre que l'índex tecnològic Nasdaq es va situar un 34 % per sota del nivell de tancament del 2021, resultat de la sensibilitat negativa més gran de les companyies tecnològiques a l'evolució a l'alça dels tipus interès. A Europa, l'Euro Stoxx 50 va caure un 11 %, mentre que, en el cas de l'índex espanyol, l'IBEX 35, la caiguda va ser lleugerament més baixa (un -5 % respecte al nivell de tancament del 2021), beneficiant-se del bon comportament del sector financer en un entorn de pujades generalitzades dels tipus d'interès. Finalment, la dinàmica negativa pel que fa a retorns es va extensiva als selectius dels països emergents (l'MSCI Emerging Markets va cedir un 22 %). Per països, destaca en negatiu el selectiu del gegant asiàtic, el qual va tancar el 2022 amb una caiguda del 24 %.

Finalment, i després d'un any d'extrema volatilitat, la majoria de primeres matèries tanquen el 2022 amb un retorn positiu, destacant l'alça en el preu de les matèries energètiques i dels aliments. Així, doncs, el preu del gas i del petroli es va elevar un 25 % i un 8 %, respectivament, mentre que aliments com el blat de moro i el sucre van incrementar el preu prop del 10 % el 2022. De nou, i com va passar el 2021, el preu de metalls com l'alumini, el coure i l'acer cau prop del 15 % en termes anuals.

Retorns de l'índex de la renda variable i la renda fixa americanes



Entorn bancari

Entorn bancari europeu 2022

La recuperació macroeconòmica associada amb el retrocés de la pandèmia s'ha alentit el 2022 com a resultat de l'agressió russa a Ucraïna, la qual ha contribuït a accelerar un entorn d'alta inflació i està danyant les perspectives econòmiques, de manera que augmenten els riscos dels mercats financers en tots els àmbits. L'impacte econòmic i financer de la invasió s'ha notat a escala mundial, i les conseqüències humanitàries són incalculables. Els preus en els mercats d'energia i primeres matèries han pujat a màxims històrics, mentre que els costos de producció i logística han augmentat fins a debilitar el poder adquisitiu de les llars. Després d'un llarg període caracteritzat per inflacions i taxes d'interès molt baixes, els bancs centrals van començar a elevar els tipus d'interès oficials en resposta a l'alta inflació. Els costos més grans de finançament resultants i el creixement econòmic més baix poden exercir pressió sobre els governs i sobre el refinançament del deute de les empreses i les llars. És probable que també tinguin un impacte negatiu en la qualitat creditícia de les carteres de préstecs de les institucions financeres. A més, les institucions financeres s'enfronten a desafiaments operatius més grans associats amb riscos cibernètics més alts i la implementació de sancions contra Rússia. No obstant això, el sistema financer europeu, fins ara, **ha resistit malgrat la creixent incertesa política i econòmica.**

En vista dels riscos i incerteses existents, l'Autoritat Bancària Europea (EBA per les sigles en anglès), **en el seu informe de riscos i vulnerabilitats de la tardor del 2022,** recomana a les autoritats nacionals competents, a les institucions financeres i als participants del mercat que prenguin les mesures següents:

1. Les institucions financeres han d'estar preparades per a un possible **deteriorament de la qualitat dels actius.** En vista dels riscos persistents, que s'han amplificat pel conflicte armat a Ucraïna, i del deteriorament de les perspectives macroeconòmiques, els supervisors han de continuar monitorant de prop el comportament de l'actiu bancari.

2. **L'impacte en les institucions financeres i els participants del mercat en els tipus d'interès i les primes de risc** s'han de seguir de prop. Tot i que l'augment de les taxes d'interès i dels rendiments millori les perspectives de guanys dels bancs pel *repricing* de l'actiu a tipus variable, també podria reduir la valoració dels actius de renda fixa. Uns costos de finançament i operatius més grans afecten la capacitat dels prestataris altament endeutats per pagar els seus préstecs, cosa que fa que augmenti el risc creditici de certs estrats del mercat de deute.

3. Les institucions financeres i els supervisors han de conèixer i monitorar de prop l'impacte dels **riscos d'inflació.**

4. **El cost del passiu s'ha mantingut baix, tot i que s'espera que incrementi a partir del 2023.**

5. Els supervisors han de parar una atenció especial a la situació dels **inversors minoristes,** alguns dels quals compren actius poc regulats i complexos, en particular criptoactius i productes relacionats, sense ser totalment conscients dels alts riscos que involucren.

6. Les institucions financeres i els supervisors han de continuar gestionant amb cura els riscos relacionats amb el **medi ambient i els riscos cibernètics.** S'han d'assegurar de tenir les tecnologies apropiades i que els marcs de control adequats estiguin dissenyats amb cura per evitar amenaces en la seguretat de la informació i en la continuïtat del negoci.

Independentment dels desafiaments presents i futurs, **el sector bancari europeu continua mantenint una posició sanejada de capital i liquiditat, molt per sobre dels requeriments reguladors.**

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Xifres del sector bancari espanyol el 2022 (entitats de dipòsit)

El volum de crèdit OSR torna a experimentar una variació neta negativa el 2022, amb una caiguda d'uns 6.676 MM€ (un -0,6 %), degut principalment al retrocés en el crèdit viu en les carteres de dubtosos (un -18,4 %). Pel que fa a la concessió de crèdit, s'hi observa un bon rendiment en tots els segments: sector habitatge (65.849 MM€ de concessió acumulada el 2022, un 11,5 % més en termes interanuals); empreses (un +13,6 % en pimes i un +35,7% en grans empreses); i crèdit al consum (46.547 MM€ de nova concessió el 2022, gairebé un 3 % més que l'any anterior).

En habitatges es manté el canvi de tendència en el mix de concessió. És novament el producte hipotecari a tipus fix el que millor comportament relatiu obté amb un increment del 20 % (39.797 MM€ d'import concedit al tancament del 2022) enfront del +3,5 % en les operacions de tipus variable (15.438 MM€ total concedit el 2022). Les operacions de tipus mixt perden atractiu en l'entorn actual i registren una suma total de 9.982 MM€ durant el mateix període, un -12,2 % comparat amb la xifra assolida el 2021.

Pel que fa **al deteriorament del crèdit,** cal destacar una nova reducció durant el 2022 de la taxa de mora, amb un descens de 76 punts bàsics fins a situar-se en conjunt en el 3,45 %. Per segments, el crèdit a habitatges tanca el 2022 amb una morositat del 2,1 % (enfront del 2,8 % el desembre del 2021); el crèdit al consum, amb una morositat del 5,5 % (enfront del 7,5 % el desembre del 2021); i el crèdit a empreses, amb una morositat del 4,1 % (enfront del 4,7 % al tancament del 2021).

Pel que fa als recursos detallistes, cal ressenyar **el creixement dels dipòsits** (+24.878 MM€, un +1,8 % de variació el 2022 respecte a l'any anterior). Per partides, són els dipòsits a la vista (+29.061 MM€, un +2,3 % interanual) els que sostenen aquesta bona tendència, ja que els dipòsits a termini (-4.182 MM€, un -5,2 % interanual) segueixen en retrocés perquè no s'ha traslladat encara l'increment de tipus d'interès a aquest producte tradicional bancari. En el cas dels **fons d'inversió,** disminueix l'import gestionat en el sector en un -3,6 % entre el desembre del 2021 i el desembre del 2022 (-12.000 MM€) perquè, malgrat obtenir subscripcions netes superiors als +15.000 MM€, l'efecte de mercat acumulat després d'un any negatiu tant en actius de renda fixa com de renda variable ha provocat una reducció en la valoració dels fons d'inversió d'uns -27.000 MM€.

	Desembre del 2022	Variació mensual		YTD		Variació interanual	
	Saldo en milions de €	Milions de €	%	Milions de €	%	Milions de €	%
Dipòsits (total sistema)	1.370.025	13.429	1,0%	24.878	1,8 %	24.878	1,8%
Dipòsits a la vista	1.293.657	9.468	0,7 %	29.061	2,3 %	29.061	2,3 %
Dipòsits a termini	76.368	3.961	5,5 %	4.182	-5,2 %	4.182	-5,2 %
Crèdit OSR	1.166.759	12.986	-1,1 %	6.676	-0,6 %	6.676	-0,6 %
Del qual: Normal	1.126.483	10.895	-1,0 %	2.426	0,2 %	2.426	0,2 %
Del qual: Dubtós	40.276	2.091	-4,9 %	9.102	-18,4 %	9.102	-18,4 %
Crèdit AP	81.978	1.899	-2,3 %	487	0,6 %	487	0,6 %
Taxa de morositat	3,45 %	-14 pb		-76 pb		-76 pb	
Per numerador		-18 pb		-78 pb		-78 pb	
Per denominador		4 pb		2 pb		2 pb	
LtD	85 %	-1,8 pp		-2,1 pp		-2,1 pp	

Font: AFI a partir del BdE

Analitzant els resultats del negoci el 2022, s'observa una **lleu millora en el marge d'interessos del sector en comparació de l'any anterior (24.400 MM€ el 2022 enfront de 22.300 MM€ el 2021).** Uns ingressos financers més grans obtinguts en l'actiu productiu, derivats del nou entorn alcista en tipus d'interès, mentre que la translació al cost del passiu encara no es produeix amb la mateixa velocitat, cosa que impulsa el marge d'interessos del sector en el seu conjunt.

Pel que fa al **marge brut,** cal destacar l'estabilitat observada en les comissions netes, que tanquen l'any amb 13.800 MM€ (un -0,8 % enfront del 2021), mentre que la partida del ROF (resultat d'operacions financeres) tanca aquest 2022 amb una aportació de 2.600 MM€.

Lleugera contracció de les despeses d'explotació durant el 2022 (25.000 MM€ enfront de 25.400 MM€ del 2021).

En l'última part del compte de resultats, s'observa **una reducció significativa de les pèrdues per deteriorament i de les provisions (un -26 % i un -64 %, respectivament),** cosa que permet obtenir un resultat abans d'impostos conjunt del sector de 21.700 MM€.

> ***Analitzant els resultats del negoci el 2022, s'observa una lleu millora en el marge d'interessos del sector en comparació de l'any anterior (24.400 MM€ el 2022 enfront de 22.300 MM€ el 2021).***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Entorn regulador

L'any 2022 ha estat l'exercici de la regulació post-COVID, amb una acceleració en els processos de l'agenda reguladora de la Unió Europea iniciada en exercicis anteriors. En aquest sentit, han continuat i destacat els progressos a diferents nivells de les propostes i textos legislatius en l'àmbit de finances i actius digitals, la resiliència operativa digital de les entitats, les finances sostenibles, el marc comú per a la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme i el marc per a la gestió de crisis (resolució d'entitats en contextos adversos).

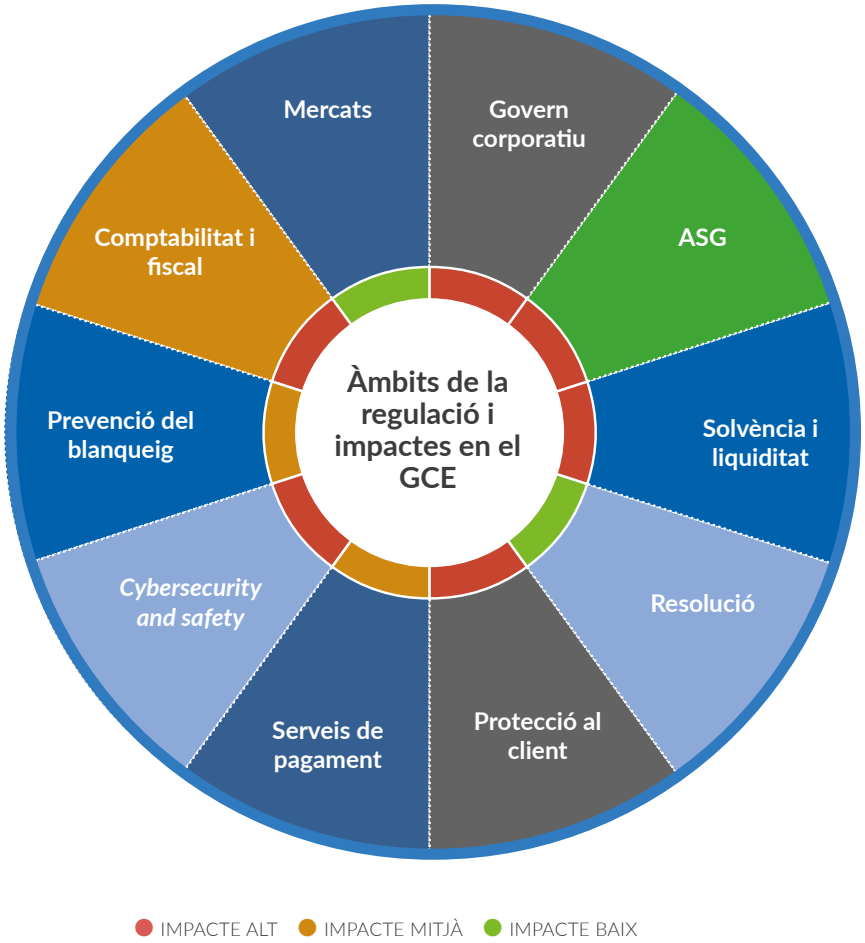
A escala nacional, han destacat les iniciatives reguladores encaminades a alleujar la càrrega hipotecària dels deutors més vulnerables, en l'entorn de pujades accentuades dels tipus d'interès, mitjançant la publicació d'un nou Codi de Bones Pràctiques, al qual l'Entitat s'ha adherit i al qual ha adaptat els seus processos per assegurar-ne un compliment efectiu.

Pel que fa al supervisor, les expectatives de les autoritats competents se centren en la gestió del risc de crèdit i del finançament (aquest darrer més rellevant davant l'entorn alcista actual), el model de negoci, els riscos mediambientals i climàtics (riscos físics i de transició), les estratègies i la transformació digital, la governança interna, les externalitzacions tecnològiques, la resiliència operativa i les ciberamenaces.

Tot això està present en un sector ja de per si mateix amb una exigència reguladora molt elevada, i que ha de fer front, entre d'altres, a la prestació i distribució de productes i serveis amb la millor qualitat i eficiència, preservant en tot moment una conducta que garanteixi la protecció i informació al consumidor.

Perspectiva per a l'exercici 2023

A continuació, s'il·lustren i es resumeixen els àmbits d'actuació en l'entorn regulador que marcaran l'agenda de l'exercici 2023.



ASG: finances sostenibles

- ***Divulgació***
  - Un cop publicada la taxonomia verda (en matèria mediambiental), les entitats reportaran el 2023 les activitats elegibles i no elegibles, i s'hauran de preparar per reportar a partir del 2024 les activitats alineades o no alineades, segons l'esmentada taxonomia.
  - Reglament de Divulgació (SFDR). Entrada en vigor de les normes tècniques de regulació (RTS per les sigles angleses), que desenvolupen el reglament de divulgació sobre la informació precontractual i periòdica dels productes sostenibles que contribueixin a objectius mediambientals.
- ***Expectatives supervisores***
  - Els organismes supervisors inclouen dins de les seves expectatives aquelles qüestions relacionades amb la gestió de riscos climàtics, la seva governança i el mesurament de la seva materialitat, així com la seva integració en l'estratègia i el model de negoci de les entitats, amb un focus especial en les exposicions a factors de riscos físics i de transició.
- ***Integració dels factors ASG en les preferències dels inversors***
  - Incloure les preferències en matèria de sostenibilitat de les inversions en el procés d'avaluació de la idoneïtat dels inversors per a propostes d'assessorament o de gestió discrecional de carteres. En conseqüència, les entitats han d'adaptar les recomanacions o les carteres al resultat d'aquesta avaluació.
- ***Govern corporatiu***
  - La Comissió té obertes diverses propostes per actualitzar les obligacions actuals en matèria de sostenibilitat que afecten el govern corporatiu de les empreses, com és l'elaboració i la publicació d'informació no financera. Aquestes propostes inclouen mecanismes d'homogeneïtzació quant a sostenibilitat, inclòs el medi ambient, diligència deguda, canals de comunicació i respostes davant d'incidents i models de publicació d'aquesta informació.

Cybersecurity and safety – Resiliència operativa digital

El gener del 2023, entra en vigor el Reglament de Resiliència Operativa Digital per al sector financer, el qual conté obligacions en matèria de gestió de riscos TIC, inclosos els de serveis externalitzats, i les respostes davant d'incidents i ciberamenaces als quals les entitats han de fer front. Tot això amb el desenvolupament de normes tècniques per part de les autoritats supervisores, a fi d'aplicar-se plenament a partir del gener del 2025.

Protecció al client

En l'entorn actual de transformació digital, així com de maduresa de les normes de protecció al client financer vigents, hi ha una sèrie de processos de revisió en curs sobre la Directiva de serveis de pagament (l'actual PSD2), la Directiva de crèdit al consum o la Directiva MiFID.

La Directiva MiFID II està en procés de revisió, que parcialment es va fer mitjançant el model quick-fix, i s'inclourà a escala nacional en el projecte d'actualització de la Llei del Mercat de Valors. També recull la inclusió dins del seu abast de determinades obligacions per als actius virtuals. En aquest mateix àmbit, cal destacar els debats que s'estan duent a terme a Europa sobre la possibilitat de limitar i fins i tot d'eliminar les possibilitats de cobrament d'incentius de tercers (gestores i fabricants de productes d'inversió inclosos en les propostes) en els serveis d'assessorament d'inversions per passar a cobrar-los, si escau, directament de l'inversor final. Aquesta qüestió no menor pot comportar una revisió profunda del model de distribució i negoci en el món dels serveis d'inversió.

En l'àmbit dels serveis de pagament i de crèdit al consum, la revisió tractarà nous serveis de pagament, nous productes i maneres de concessió de crèdit, l'obligació de nous requisits de protecció del client i transparència, o l'accés a dades financeres més allà de l'accés a les dades de pagament de l'actual PSD2.

Finalment, cal assenyalar el projecte legislatiu per crear una autoritat única en el marc del sector financer d'atenció de queixes i reclamacions. Aquesta autoritat estarà dotada de mecanismes i recursos més grans, amb decisions vinculants per a les entitats en determinats supòsits, cosa que modificarà l'actual esquema i procediment dels serveis d'atenció al client de les entitats.

Solvència i liquiditat

- ***Basilea IV***

  Pel que fa a la nova regulació per adaptar Europa a Basilea IV a través de l'actualització de la Directiva i el Reglament de Requeriments de Capital (CRD6 i CRR3, respectivament), que suposarà canvis en les ponderacions dels actius ponderats per risc i en el consum de capital per risc operacional, el Comitè d'Afers Econòmics i Monetaris del Parlament Europeu ha emès l'informe d'esmenes que ha de facilitar l'anàlisi i l'avaluació del resultat final de les deliberacions dels eurodiputats i preparar els debats tripartits, tenint en compte la posició respectiva del Consell establerta en l'enfocament general.

- ***Canvis en requeriments per risc de tipus d'interès***

  Les noves directrius aprovades i els documents tècnics en discussió s'avaluaran en estudis d'impacte quantitatiu previstos per al mes d'abril. Les modificacions plantejades en els requeriments per risc de tipus d'interès impliquen la diferenciació entre models avançats i metodologies estàndard, seguint el camí conceptual que a Basilea II es va aplicar al risc de crèdit i que ha portat a àmplies divergències en els requeriments de capital per a crèdits similars en funció de les capacitats de modelització que permeten les carteres existents i els recursos disponibles de les entitats.

> ***Les modificacions plantejades en els requeriments per risc de tipus d'interès impliquen la diferenciació entre models avançats i metodologies estàndard.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme

Es continua amb el full de ruta per tal de disposar d'un paquet legislatiu actualitzat, reforçat i amb més capacitat supervisora per a la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme. Aquest paquet està compost per:

- El Reglament pel qual es crea una nova autoritat de la UE de lluita contra el blanqueig de capitals (AMLA per les sigles en anglès), que tindrà competències per imposar sancions i multes.
- El Reglament pel qual es refon la regulació sobre les transferències de fons, l'objectiu del qual és fer més transparents i plenament traçables les transferències de criptoactius.
- El Reglament relatiu a les obligacions de lluita contra el blanqueig de capitals aplicables al sector privat.
- La Directiva relativa als mecanismes de lluita contra el blanqueig de capitals.

Aquest nou *rulebook* s'espera que sigui efectiu a finals del 2025, ja que es preveu que la nova AMLA (EU AML Authority) estigui plenament operativa el 2026. Actualment, el Consell ha acordat la seva posició sobre el Reglament i la Directiva de la lluita contra el blanqueig de capitals, i està preparat per iniciar els diàlegs tripartits amb el Parlament Europeu per arribar a un acord sobre una versió definitiva del text.

5

Nosaltres

Grup Caixa d'Enginyers

(GRI 3-3, 2-1, 2-6 a, b i d)

El Grup Caixa d'Enginyers és un grup cooperatiu de crèdit i serveis financers i asseguradors dirigit a professionals i empreses de tot el territori espanyol, tant si són del sector de l'enginyeria com si són d'altres àmbits, que desenvolupa un model de negoci propi i sostenible, en el qual els clients són alhora socis i, per tant, propietaris de l'Entitat. A més de ser solvent, transparent i rigorosa, Caixa d'Enginyers és una entitat cooperativa propera, compromesa, amb una vocació clara de servei personalitzat i amb la missió de generar valor compartit per als socis i sòcies i per a la societat en general més enllà del component financer.

El febrer del 2011, el Grup va constituir la Fundació Caixa d'Enginyers per tal de vehicular les seves activitats de responsabilitat social corporativa (RSC). És 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.

> ***Allò que caracteritza i fa única l'Entitat és el seu model de banca cooperativa, en el qual cada soci o sòcia és alhora client i propietari de l'Entitat.***

Història

Un grup d'enginyers industrials va constituir la societat cooperativa el 1967. D'aleshores ençà, ha experimentat un creixement continu i sostingut, i ha aconseguit els més de 215.000 socis el 2022, any de la celebració dels seus 55 anys d'història. Durant d'aquests anys, sempre ha mantingut la seva vocació: prestar serveis financers i asseguradors personalitzats amb les millors condicions de sostenibilitat.

Allò que caracteritza i fa única l'Entitat és el seu model de banca cooperativa, en el qual 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 seu model cooperatiu.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Societats que constitueixen el grup

El Grup Caixa d'Enginyers està format per diferents societats que potencien, optimitzen i diversifiquen la seva capacitat de servei i atenció als socis i sòcies. Totes les entitats del Grup contribueixen a l'estratègia RSC, però la seva acció social es materialitza a través de la Fundació Caixa d'Enginyers.

Caixa d'Enginyers, que actualment compta amb 33 oficines en les quals ofereix assessorament en serveis financers i asseguradors als seus socis, actua com a matriu del Grup Caixa d'Enginyers, el qual integra Caixa Enginyers Gestió, Caixa Enginyers Vida i Pensions, Caixa Enginyers Bancassegurances, Fundació Caixa d'Enginyers, Ingenium Shopping i Norbolsa (especialista en intermediació borsària i en serveis financers de valor afegit, societat en què el Grup Caixa d'Enginyers té una participació del 10 %). En la taula següent es detallen les diferents societats del Grup.

Grup Caixa d'Enginyers

Denominació social	Domicili social	Objecte social
Caja de Crèdit de los Ingenieros, 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 socis i sòcies.
Caja Ingenieros Gestión, Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva, SAU	Rambla de Catalunya, 2 08007 Barcelona	Societat gestora de fons d'inversió del Grup Caixa d'Enginyers.
Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, SAU	Rambla de Catalunya, 2 08007 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 Consumidores y Usuarios de los Ingenieros (Ingenium Shopping)	Via Laietana, 39 08003 Barcelona	Prestació de serveis i venda d'articles i subministraments per al consum adreçada als socis i sòcies.
Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros Vinculado, SLU	Rambla de Catalunya, 2 08007 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. Encara 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.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Caixa Enginyers Gestió

Caixa Enginyers Gestió ha estat, des del començament de la seva activitat, una entitat molt conscient de la importància de la inversió responsable. A banda de la pròpia anàlisi financera, el deure fiduciari com a societat gestora i administradora d'institucions 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 un èmfasi especial en el model de negoci sostenible de les companyies en les quals s'inverteix.

Metodologia d'inversió en els vehicles gestionats

En l'àmbit de la sostenibilitat, tots els fons comparteixen una política comuna de compromís:

- 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 també d'avaluar quin és l'impacte social i ambiental que genera la seva activitat i el seu model de negoci.
- L'exclusió de sectors controvertits, com ara la indústria armamentista o el sector tabaquer, de l'univers d'inversió del Grup.
- El 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 fomentar la transparència.

Tendències incorporades a les estratègies que generen oportunitats per als partícips:

- Tendències demogràfiques.
- Canvis en els patrons de consum privat.
- Transformacions en els processos urbans.
- Digitalització de la societat.

L'estil de gestió passa per detectar actius de qualitat que mostrin capacitat de resiliència en qualsevol entorn de mercat i cicle econòmic. En aquest sentit, es valoren:

- Avantatges competitius que permetin mantenir posicions de lideratge.
- Taxes de rendibilitats elevades i sostenibles.
- Posicions financeres sòlides i solvents.
- Predictibilitat i recurrència en ingressos i marges operatius.

Així mateix, un tret característic de la metodologia d'aquesta entitat és la gestió del risc (especialment els riscos associats al canvi climàtic), així com la inclusió de l'anàlisi de tendències seculars i disruptives en la selecció dels actius que s'integren en els fons gestionats.

Dins del programa d'activitats de Caixa Enginyers Gestió, s'hi inclou, a més a més, 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 2022, el patrimoni sota gestió era de 907 milions d'euros en fons d'inversió, cosa que representa un descens del 17 % respecte a l'any anterior. El nombre total de comptes de partícips dels fons d'inversió gestionats s'ha situat en 50.443, fet que representa un increment del 0,40 % respecte a l'any anterior, i el nombre de partícips de fons d'inversió és de 24.689 partícips.

Patrimoni sota gestió

907

milions d'euros

Comptes de partícips

50.443

Nombre de partícips

24.689

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 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 Enginyers, Operador de Bancassegurances Vinculat, entitat que duu a terme la mediació d'assegurances.

Total de contractes

60.863

Plans de pensions: 19.158

Assegurances de vida d'estalvi: 25.646

Assegurances de vida de risc: 16.059

Patrimonio

624,6 M€

un -9,38 % respecte al 2021

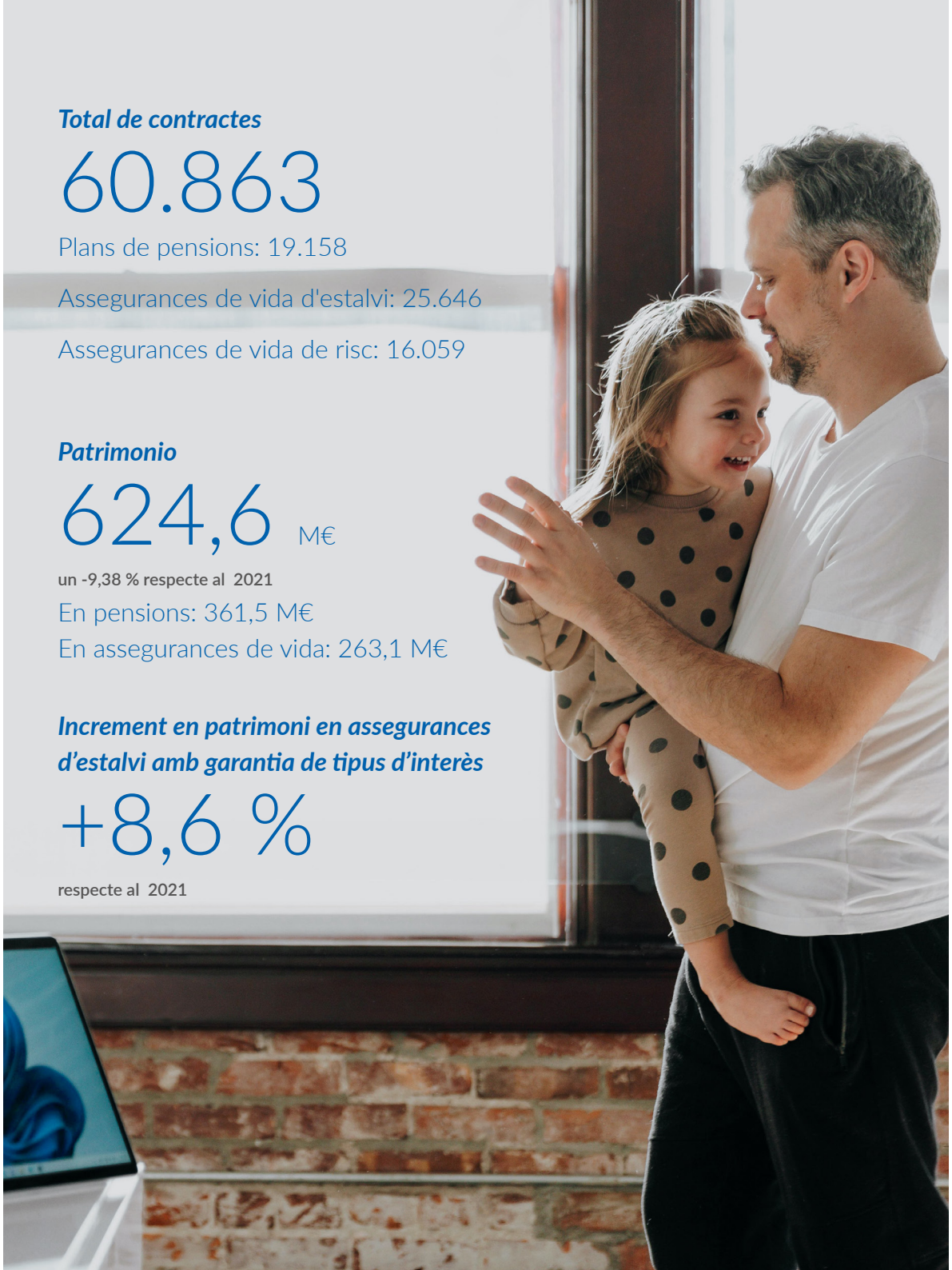
En pensions: 361,5 M€

En assegurances de vida: 263,1 M€

Increment en patrimoni en assegurances d'estalvi amb garantia de tipus d'interès

+8,6 %

respecte al 2021



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 àmplia gamma de plans de pensions per oferir solucions ajustades als diferents perfils de risc i horitzó temporal dels socis i sòcies, 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 amb 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. Així mateix, Caixa Enginyers Vida està adherida des de l'any 2021 als Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances de l'ONU (PSI, segons el seu acrònim en anglès) i també incorpora la ISR a l'estalvi sistemàtic mitjançant l'assegurança de vida CdE PIES GO.

El patrimoni en plans de pensions que promouen característiques socials, mediambientals i de bon govern ha arribat a 342,9 milions d'euros, i representa aproximadament un 95 % del patrimoni gestionat en plans de pensions.

El maig del 2022, el pla de pensions Caixa Enginyers Skyline, PP, va ser guardonat com el millor vehicle d'inversió en els IPE Real Estate Global Awards. La consecució d'aquest prestigiós guardó internacional posiciona Caixa Enginyers Skyline, PP, com un dels plans més ben gestionats a Espanya, tant en termes financers com de sostenibilitat.

Durant l'any 2022, Caixa Enginyers Vida ha ampliat la cartera de productes d'estalvi per a la jubilació enfocats a empreses. Aquests serveis permeten a les empreses oferir un dels beneficis socials més valorats pels treballadors, alhora que impulsen la responsabilitat social i el compromís dels seus professionals.

Patrimoni en plans de pensions que promouen característiques socials, mediambientals i de bon govern

342,9

milions d'euros

95 %

del patrimoni gestionat en plans de pensions

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

CAIXA ENGINYERS, OPERADOR DE BANCASSEGURANCES VINCULAT, SLU

Caixa Enginyers, Operador de Bancassegurances, 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 fer una gestió global dels seus riscos assegurables i proposar-los les millors solucions, amb la garantia de un servei personalitzat que també inclou la revisió periòdica dels seus riscos i cobertures.

Durant l'exercici 2022, l'Entitat ha incrementat un 12 % el volum de primes mediades, fet que suposa una cartera total de 22,4 milions d'euros en primes anuals. S'han contractat un total de 6.994 pòlisses noves a través de la xarxa d'oficines de Caixa d'Enginyers, que han representat un volum de primes de 3,2 milions d'euros. El total de pòlisses en vigor que tenen contractades els socis del Grup és de 52.382.

Pel que fa a la distribució de la cartera, el ram de més volum de primes és el de vida (un 31 %), seguit de llar (un 19 %), decessos (un 18 %), protecció de pagaments (un 13 %) i salut (un 9 %).

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 2022, Ingenium Shopping té 124 establiments adherits de diferents sectors d'activitat, 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 189.000 operacions, per un import superior a 9,1 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.

Seguint l'aposta per oferir productes i serveis sostenibles, s'han llançat dos nous productes de compra i finançament amb els préstecs ECO del Grup a escúters elèctrics de la marca Silence i instal·lacions en autoconsum amb Factorenergia.

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

NORBOLSA, SV

Norbolsa, SV, és l'empresa de serveis d'inversió associada al Grup Caixa d'Enginyers, de la qual Caixa d'Enginyers té 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 de professionals altament qualificats i una formació financera sòlida.

Missió, visió i valors

Missió

Aportar valor sostenible

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

El Grup Caixa d'Enginyers és un grup cooperatiu de serveis financers i asseguradors orientat a les comunitats professionals i empreses, que té la missió d'aportar valor als socis i sòcies en l'àmbit financer, assegurador, professional i personal, contribuint al desenvolupament social sostenible.

Per fer-ho, estableix relacions a llarg termini basades en l'ètica, el compromís i la confiança, i vetlla per la fortalesa del Grup com a mitjà per proporcionar un retorn als seus 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 el referent del sector per a les comunitats professionals, a les quals destina, mitjançant la Fundació Caixa d'Enginyers, la seva acció social.

Visió

Ser l'Entitat de referència

El Grup Caixa d'Enginyers treballa per ser l'Entitat de referència per als socis i sòcies i per a les comunitats professionals amb què es relaciona, desenvolupant el seu model cooperatiu i generant valor compartit més enllà del component financer.

Per aconseguir-ho, dona resposta a les necessitats individuals de cada soci i sòcia oferint-li assessorament i les solucions més òptimes per a les seves necessitats, així com un servei de qualitat diferencial. Compte amb un equip humà qualificat i compromès amb el propòsit de l'Entitat, aposta per la innovació i la tecnologia i treballa constantment per millorar l'eficiència com la via per aportar sostenibilitat a la seva proposta de valor.

Valors

INTEGRITAT: 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.

COMPROMÍS: 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.

EQUITAT AMB ELS GRUPS D'INTERÈS: 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.

PROXIMITAT AL SOCI: 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.

PROFESSIONALITAT: El Grup Caixa d'Enginyers treballa amb eficàcia, rigor i empatia gràcies a l'esforç, al treball en equip i a la formació contínua.

EXCEL·LÈNCIA: 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.

Estratègia corporativa

Examen estratègic 2022

L'exercici 2022 s'ha caracteritzat per la disrupció que han provocat els esdeveniments ocorreguts durant tot l'any. Un període que ha estat marcat, en primer lloc, per la crisi geopolítica derivada de la invasió d'Ucraïna, que ha provocat canvis en les cadenes de subministraments i ha obligat a reenfocar els processos en un entorn globalitzat. I en segon lloc, el canvi de model energètic o l'escalada de preus associada a uns nivells d'inflació inèdits, tenint en compte els darrers 50 anys, han originat l'adopció d'unes polítiques monetàries agressives a curt termini i han portat, com a conseqüència, una alça dels tipus d'interès molt rellevants.

Per tant, definir l'exercici 2022 és, en si mateix, un repte, ja que la rapidesa amb què s'han anat succeint els diferents esdeveniments ha obligat l'Entitat a adoptar un enfocament de gestió tremendament dinàmic i orientat a minimitzar els imprevisibles impactes d'una guerra en el continent europeu.

Quant a gestió interna, durant el mes de maig va caldre reformular el pla de negoci, activitat i pressupost de l'any 2022 per tal d'adaptar-lo al nou context, caracteritzat pel fre de l'activitat d'inversió a causa de la caiguda de més del 25 % del valor dels actius en els mercats financers, per la necessària generació de noves solucions "refugi" i pel monitoratge a molt curt termini del risc de crèdit per anticipar situacions de debilitat en la solvència dels acreditats.

estratègia de gestió

L'estratègia de gestió s'ha basat en els aspectes següents:

1) **Reforçar la prudència financera** preservant la solvència i les ràtios financeres, monitorant l'evolució del risc de crèdit i liquiditat i prioritzant l'estricte compliment del marc d'apetència al risc.

2) **Contenir els costos a partir del segon semestre de l'any** davant d'un context de màxima incertesa, i mantenir la inversió en actiu tangible i intangible.

3) **Comunicar i difondre l'activitat cooperativa** i el posicionament de Caixa d'Enginyers a través d'un canal d'informació proactiu amb els socis i sòcies per facilitar-los informació rellevant de l'evolució econòmica.

4) **Generar noves solucions** mitjançant la creació de nous productes i serveis per a cada segment, sempre alineats amb les noves necessitats generades pel canvi de context. Durant l'últim trimestre de l'any 2022, s'ha llançat el nombre més gran de nous productes de la història del Grup Caixa d'Enginyers.

L'adopció d'aquest enfocament de gestió dinàmica ha permès no només aconseguir molts dels objectius proposats, sinó també superar els reptes definits a l'inici de l'exercici.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Compliment dels reptes i objectius

reptes

1. **Créixer en nombre de socis i sòcies** en tots els segments de servei (Banca Particulars i Banca Corporativa). L'any 2022 s'han registrat gairebé 11.500 altes brutes de socis i sòcies, fet que ha suposat assolir un compliment del 57,6 % de l'objectiu anual.

2. **Reforçar la vinculació cooperativa de la base de socis actual en tots els segments.** Al tancament de l'any 2022, més de 8.700 socis han millorat el nivell de vinculació amb l'Entitat, cosa que representa un compliment del 87 % de l'objectiu anual.

3. **Consolidar el model Agile en la gerència de comptes** per a segments especialitzats fins a assolir el 97 % dels gerents de comptes sota aquesta metodologia de gestió. Al tancament de l'any 2022, més del 94 % dels gerents de comptes de Caixa d'Enginyers operen sota la modalitat Agile, cosa que els permet incrementar la seva proximitat en l'atenció als socis i sòcies.

4. **Mesurar i millorar la qualitat de servei** prioritzant la millora en l'atenció als socis i sòcies. L'any 2022 s'ha posat en marxa la Unitat de Qualitat de Caixa d'Enginyers, mitjançant la qual s'ha monitorat el compliment dels diferents estàndards de servei en l'atenció als socis i les sòcies. De les mètriques definides en els àmbits d'atenció telefònica, d'atenció telefònica en assegurances i de temps de resposta per canals digitals (correu electrònic i missatgeria instantània), tots compleixen el nivell de servei definit, mesurat com a temps mitjà de resposta.

5. **Reforçar la recurrència i l'estabilitat del compte de resultats** a partir d'una estructura de negoci compensada. En aquests darrers anys, la generació d'ingressos per la banca de serveis (comissions) havia incrementat el pes, en termes d'actius ponderats per risc, en contra de l'evolució negativa de la generació d'ingressos per la banca de balanç (marge d'interessos). El 2022 s'han equiparat els pesos de contribució en termes d'actius ponderats per risc.

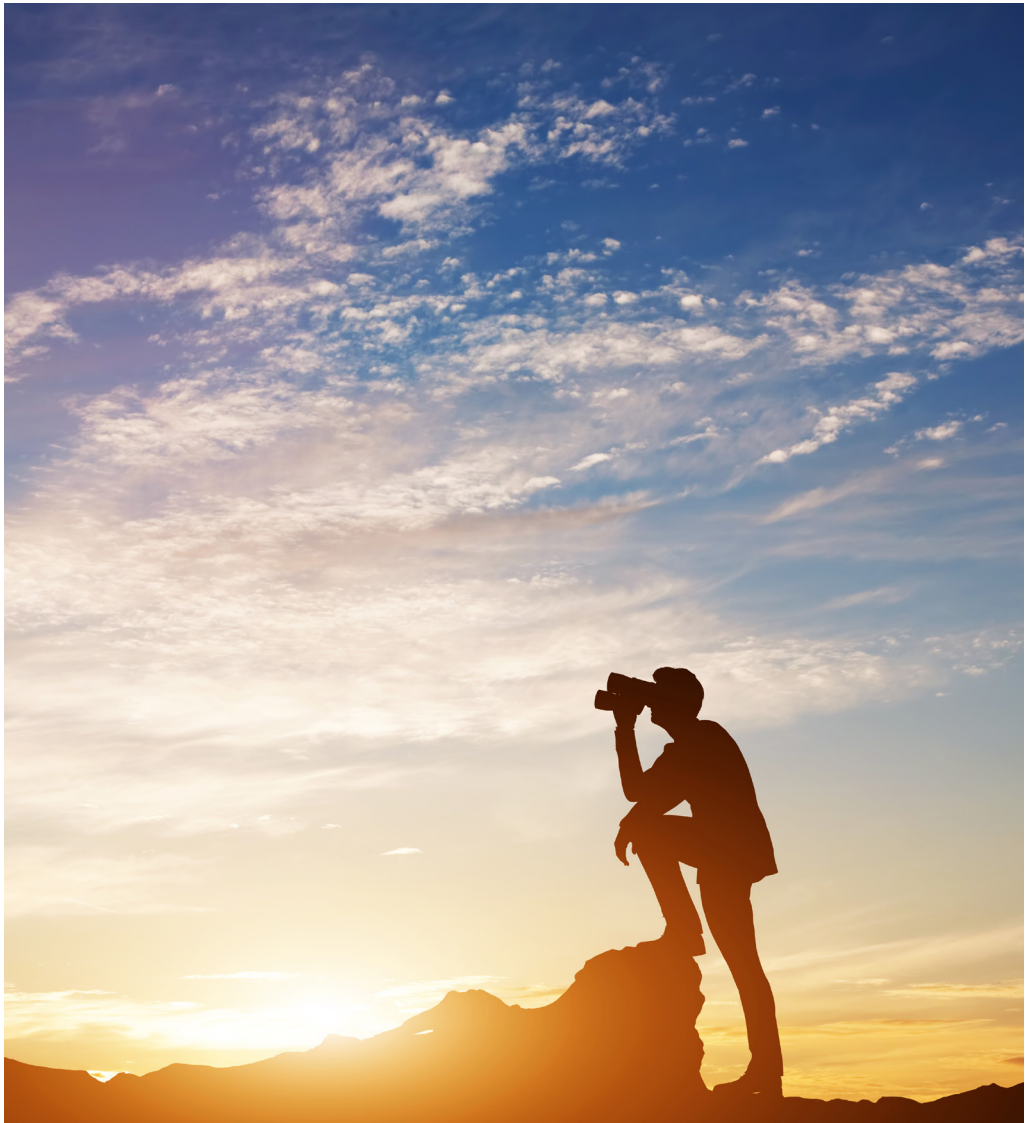
6. **Optimitzar la generació d'actius ponderats per risc.** El 2022 no s'ha consumit el pressupost anual previst per a la generació d'actius ponderats per risc, cosa que ha permès equilibrar el creixement amb unes ràtios de capital per sobre dels objectius anuals previstos.

7. **Enfortir el capital mitjançant el creixement de la base de socis.** Un any més, la generació orgànica de capital continua sent una de les principals fonts de fortalesa financera de Caixa d'Enginyers, amb una base social que segueix creixent i amb una acceptació excel·lent dels socis i sòcies en l'adquisició d'aportacions al capital social de l'Entitat.

8. **Reforçar el rol de l'Entitat en el lideratge de la integració ASG** en l'activitat del Grup. Aquest any 2022 s'han assolit importants fites en l'àmbit de la sostenibilitat, entre les quals destaquen la publicació de la nova guia sobre la taxonomia verda europea, l'obtenció de la certificació ASG de MainStreet Partners a Caixa Enginyers Gestió, la integració dels riscos climàtics en el marc de l'apetència al risc, el llançament del projecte per al mesurament de la petjada de carboni en les compres amb targetes o la primera posició del pla de pensions PP Skyline en la categoria Silver regional-Southern Europe per IPE Awards, entre d'altres.

objetius

	Objectiu	Resultat
Ràtio de capital	>15 %	15,78 %
ROE	>4,7 %	5 %
Ràtio d'eficiència	79,17 %	82,23 %
Volum de negoci de clients	>9.000 MM€	8.243 MM€
Ràtio de morositat	<3 %	2,47 %
Índex de satisfacció	>8,20	8,34
NPS	>48 %	49,9 %



Per tot allò indicat anteriorment, en un any en què s'han elaborat dos plans de negoci pel gir radical d'expectatives financeres i econòmiques, es pot donar per conclòs el cicle financer dels darrers set anys, que s'ha caracteritzat pels tipus d'interès negatius, i es dona pas a una nova etapa financera i monetària en què els tipus d'interès en positiu i la presència de la inflació en l'economia condicionaran no només les polítiques monetàries i fiscals, sinó també l'activitat del Grup Caixa de Enginyers.

En conseqüència, la valoració que es realitza de l'exercici 2022 és positiva, ja que s'han obtingut uns resultats superiors als plantejats en el pla de negoci de l'any, tot i haver registrat tots els impactes en el balanç i en el compte de resultats del Grup derivats del context viscut.

Addicionalment i més enllà dels resultats obtinguts, s'ha avançat substancialment en la gestió del negoci, en el talent de l'equip professional, en la gestió de processos basats en la transversalitat, així com en el major impacte i qualitat dels indicadors no financers. Tot plegat és el resultat del gran esforç que tot l'equip professional ha dut a terme i que ha permès afrontar els reptes plantejats i aconseguir superar l'exercici, i així consolidar un posicionament positiu del Grup Caixa d'Enginyers per encarar l'exercici 2023.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Estratègia per a l'exercici 2023

El nou context financer que s'obre després del gir en la política monetària dels bancs centrals té com a objectiu fixar les expectatives sobre la inflació en nivells coincidents amb el mandat dels bancs centrals, assumint fins i tot la possible contracció de la taxa de creixement real del PIB a escala global. En conseqüència, l'escenari macroeconòmic i financer per a l'exercici 2023 inclou unes expectatives de creixement econòmic feble que dependran, en la seva magnitud, de la resistència a la baixada de la inflació, condicionant el seu nivell al nivell que els bancs centrals situïn els tipus d'interès.

Per tant, aquest és un context en el qual, a diferència dels set exercicis anteriors, es recuperarà la normalitat dels tipus d'interès que es mantindran en positiu. Disposar d'un exercici amb tipus d'interès positius suposa recuperar la creació de valor en el balanç de l'Entitat i, en conseqüència, recuperar la rellevància dels dipòsits i de l'estalvi a termini, una cosa característica de les entitats bancàries.

Aquest nou exercici, en el qual s'espera un cicle econòmic no expansiu, fa preveure, en l'àmbit creditici del sector empresarial, una reducció de la demanda de finançament de projectes enfront d'un increment del finançament del circulant al mateix temps que les condicions financeres patiran un cert deteriorament enfront de les extraordinàries facilitats dels darrers exercicis. En l'àmbit de les famílies, s'estima una certa reducció de la demanda de finançament hipotecari i un increment de les peticions de recondicionament de les característiques de les operacions hipotecàries vives, adequant-les a les noves condicions de costos financers.

Pel que fa a la inversió, és de preveure una recuperació de les oportunitats dels inversors amb perfil moderat, per obtenir rendibilitat en la inversió en dipòsits bancaris i/o actius de baix perfil de risc, per la recuperació dels tipus de interès en positiu, especialment els trams a curt termini per la seva alta correlació amb les condicions monetàries.

L'abandonament de les polítiques de compra d'actius per part dels bancs centrals portarà com a conseqüència una reducció de la liquiditat i alhora un increment del seu cost. Per aquest motiu, la gestió de la tresoreria esdevindrà una activitat clau per a la gestió empresarial i serà una de les activitats corporatives en què l'Entitat posarà un focus especial.

En definitiva, en el marc macroeconòmic, es mantindrà un context d'incertesa elevada per la dificultat d'identificar el retorn a uns nivells d'inflació ordenats i pels múltiples efectes de "segona ronda" que es derivaran en cas de no aconseguir, a curt termini, un control d'aquesta inflació. Alhora, després de tants anys de política monetària ultralaxa, els riscos d'error en la política monetària són cada vegada més grans a causa de l'alta volatilitat derivada de nivells d'incertesa substancials.

Pel que fa al context regulador, s'espera una intensificació dels requeriments supervisors en el control i el seguiment de la sensibilitat dels balanços bancaris als moviments dels tipus d'interès, així com en les polítiques de finançament de les entitats i la seva estabilitat en diferents contextos. Els escenaris d'estrès plantejats pels bancs centrals s'espera que siguin de gran intensitat, i per això les polítiques de gestió de Caixa d'Enginyers estaran centrades en premisses de prudència reforçada.

En l'àmbit de la sostenibilitat, els esforços del Grup Caixa d'Enginyers estaran dirigits a l'obtenció de mètriques i dades dels impactes de l'activitat financera, tot això sota l'òptica de la doble materialitat, tant en les carteres financeres com en la inversió creditícia sobre sectors intensius en emissions.

"Aquest és un context en el qual, a diferència dels set exercicis anteriors, es recuperarà la normalitat dels tipus d'interès que es mantindran en positiu.

àmbits estratègics

En aquest entorn econòmic i financer, els objectius de Caixa d'Enginyers per al 2023 estaran centrats en sis àmbits estratègics:

1) **Prudència.** Reforçar la solvència, la liquiditat i les polítiques de risc perquè l'Entitat pugui minimitzar els impactes en l'activitat recurrent davant d'escenaris d'estrès i assolir una rendibilitat que permeti al Grup mantenir el seu camí de creixement i reforçar la solvència a partir de la generació orgànica del capital, mantenint un pay-out entorn del 25-30 %.

2) **Segmentació efectiva. A**vançar en la personalització del servei als socis i sòcies a través d'una estricta personalització de la proposta financera i asseguradora. Aquest any es desplegarà la nova línia de servei dedicada a les Administracions públiques, que, juntament amb la Banca Retail, la Banca Personal-Prèmium, la Banca d'Empreses i Majorista i la Banca Institucional, formen els cinc segments que configuren un model de negoci basat en l'assessorament integral, amb l'ajuda de la xarxa multicanal, amb mètriques de qualitat sobre servei i atenció.

3) **Negoci assegurador.** Incrementar la contribució de l'activitat asseguradora dins del mix de negocis de l'Entitat impulsant la previsió social complementària del segon pilar i la transaccionalitat operativa dels socis i sòcies i, especialment, dels col·lectius professionals i d'empreses.

4) **Transformació digital.** Seguir avançant en la transformació digital de l'Entitat serà un objectiu prioritari. Es potenciaran els canals i la interacció digital amb els socis, s'ampliaran els acords multisectorials en matèria de mobilitat i energia i es reforçaran les capacitats i els coneixements de gestió interna a partir de la gestió de dades (data-driven management).

5) **Talent.** Reforçar el talent de l'equip professional, tenint en compte els reptes estructurals del mercat laboral i, especialment, del sector bancari, en els àmbits de la digitalització, la sostenibilitat i les tecnologies de la informació, amb l'objectiu de formar els professionals en noves competències i soft skills.

6) **Sostenibilitat i ASG.** Reforçar la "S" del trinomi ASG (ambiental, social, governança) en els àmbits socials d'impacte del Grup Caixa d'Enginyers en la seva activitat financera i asseguradora, així com en les iniciatives promogudes per la Fundació Caixa d'Enginyers. Per fer-ho, l'Entitat s'ocuparà dels àmbits de la inclusió, la salut, la protecció i l'educació financera i actuarà a favor de l'accés als productes i serveis bancaris dels col·lectius menys afavorits, l'administració de les finances personals a través de diferents eines, la protecció del consumidor de serveis financers i la millora de la cultura financera dels socis i sòcies i de la societat en general.

El model de banca cooperativa que aplica el Grup Caixa d'Enginyers es basa en els valors de la integritat, el compromís, l'equitat amb els grups d'interès, la proximitat amb el soci i la professionalitat. La "S" (l'àmbit social) forma part de l'ADN de les activitats que duu a terme el Grup, i per això hi ha el ferm compromís de reforçar el rol de Caixa d'Enginyers en el seu model de creació de valor compartit i social, que permeti orientar la nova economia davant dels reptes mediambientals i socials plantejats.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

fortaleses

L'Entitat compta amb diferents fortaleses i elements de creació de valor, entre els quals destaquen:

1) **Un balanç sensible i adequat davant el context alcista de tipus d'interès,** juntament amb una baixa densitat d'actius ponderats per risc i una estructura de model de negoci dual caracteritzada per la rellevància de la banca de balanç (generadora de marge d'interessos) i de la banca de serveis (generadora d'ingressos per serveis comissions).

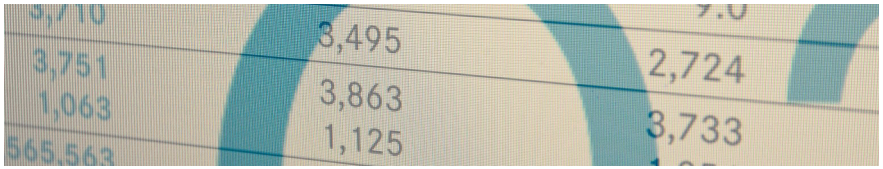
2) **Una capacitat per créixer orgànicament** gràcies a una xarxa multicanal que permeti absorbir els increments de la demanda de servei i a una estructura operacional integrada i transversal en tota l'organització.

3) **Un equip professional en els diferents àmbits d'activitat** i gestió amb coneixement expert, experiència i compromís amb el Grup.

4) **Un reconeixement de marca acreditat** quant a recomanació i reputació corporativa, que s'ha constatat després de la primera campanya de publicitat en mitjans massius realitzada el 2022.

5) **Una capacitat d'inversió en tecnologia** totalment independent i gestionada per un equip altament qualificat i amb experiència acreditada, que els darrers anys ha impulsat inversions en tecnologia per import de 50 milions d'euros.

6) **La confiança que li atorguen els més de 215.000 socis** que formen part del projecte cooperatiu del Grup Caixa d'Enginyers.



Objectius financers

- Situar la solvència del Grup per sobre del 16 %.
- Superar els 9.400 milions d'euros en volum de negoci de clients.
- Situar el ROE per sobre del 7,5 %.
- Reforçar els recursos propis per recapitalització de resultats per sobre del 5 %.
- Millorar la ràtio d'eficiència en 8 punts.
- Mantenir la ràtio de morositat per sota del 3 %.
- Mantenir la ràtio de cobertura per sobre del 50 %.

Objectius comercials, de negoci i activitat

- Superar els 1.000 milions d'euros en nova producció de l'activitat creditícia, la gestió patrimonial i l'estalvi.
- Superar els 4,5 milions d'euros d'ingressos en primes d'assegurances.
- Ampliar la base social amb 20.000 nous socis (altes brutes).
- Superar les 500.000 activitats proactives de contacte amb els socis i sòcies anualment.
- Obtenir uns índexs de satisfacció i recomanació superiors al 8,4 i 50 %, respectivament

Objectius de qualitat i socials

- Crear el Customer Journey Map del soci com a eina orientada a una experiència de qualitat dels socis i sòcies en tots els canals d'atenció.
- Redissenyar el procés d'onboarding corporatiu per a noves incorporacions al Grup Caixa d'Enginyers.
- Publicar nous quaderns de finances en el marc de l'educació financera.

Objectius en sostenibilitat

- Assolir la neutralitat en carboni del Grup mitjançant noves alertes en l'àmbit creditici sobre companyies de sectors intensius en emissions i incorporant informació sobre els riscos físics a la cartera hipotecària.
- Incrementar la sostenibilitat dels nostres socis i sòcies amb noves eines de mesurament de la petjada de carboni en consums personals, la inclusió de nous productes financers i asseguradors sostenibles i la incorporació de criteris ASG a la selecció de proveïdors de serveis per al Grup.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Pla estratègic Connecta 2023

Els múltiples esdeveniments ocorreguts el 2022 van fer que, el mes de setembre, el Comitè de Direcció plantegés al Consell Rector l'amortització anticipada del pla estratègic Connecta 2023.

El pla estratègic Connecta es va definir l'any 2019, amb un horitzó a quatre anys per cobrir el període 2020-2023. Les hipòtesis considerades suposaven, entre d'altres, un escenari d'increment gradual dels tipus d'interès en el context d'un cicle econòmic de creixement i estabilitat.

L'impacte de la COVID l'any 2020 i la incertesa que es va mantenir entre els anys 2020 i 2021 (post-COVID) van suposar la necessària reorientació de les prioritats estratègiques definides en aquest pla, el qual, així i tot, va mantenir la seva vigència en romandre sense canvis l'ambició, l'orientació i la visió de l'Entitat.

El 2022, els múltiples impactes, primer la guerra d'Ucraïna i després el canvi de rumb de les polítiques monetàries dels bancs centrals, han generat un nou context macroeconòmic, radicalment diferent del projectat en el pla Connecta 2023, cosa que n'ha motivat el tancament de manera anticipada.

El Consell Rector va aprovar el tancament del pla Connecta 2023 el setembre del 2022 i va valorar el seu nivell d'assoliment de manera molt positiva, situant el nivell de compliment global de les iniciatives estratègiques prop del 70 %.

Al tancament de l'exercici 2022, s'ha iniciat l'elaboració del nou pla estratègic del Grup Caixa d'Enginyers l'horitzó del qual es planteja a quatre anys, cobrint el període 2023-2026, i que manté, com un dels objectius principals, la vertebració institucional de la cultura corporativa del Grup per fer front als reptes de futur que plantegen les noves dinàmiques socials i econòmiques.

Les dimensions que aborda són:

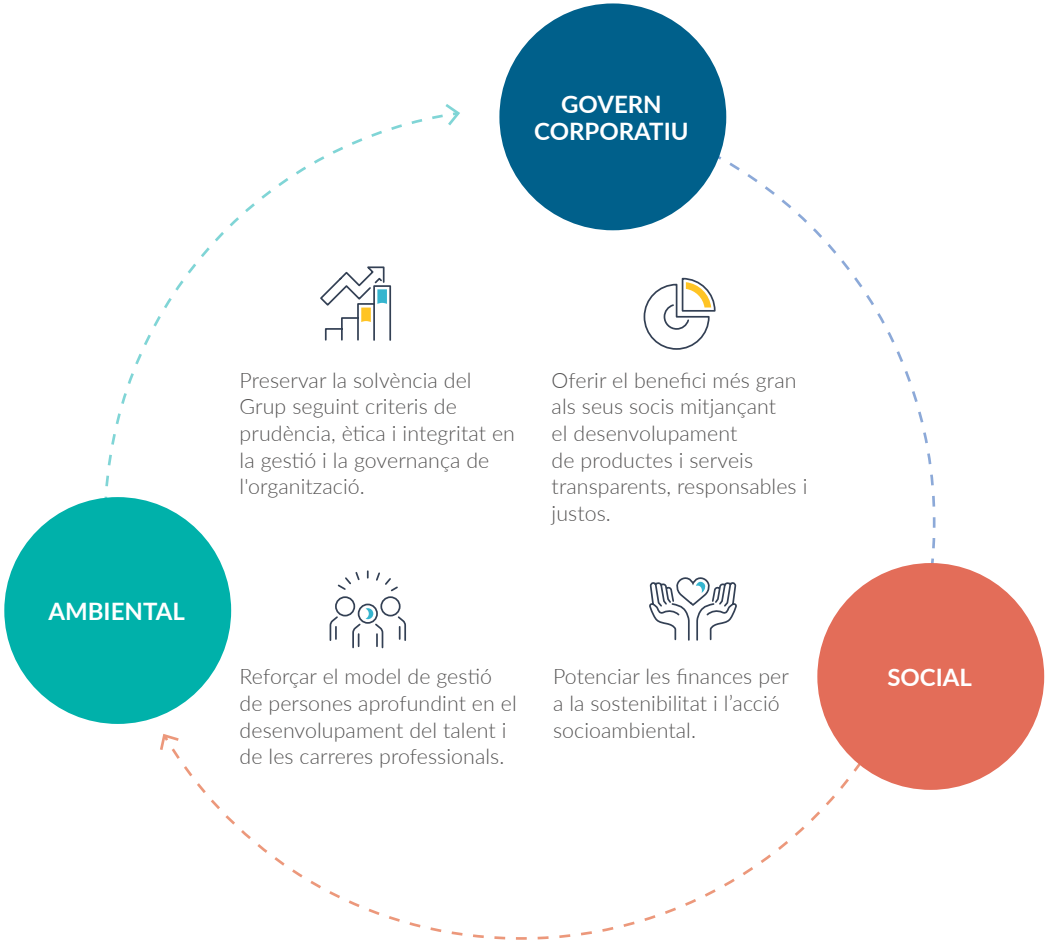
- La dimensió financera: riscos i solvència; tresoreria i liquiditat; i rendibilitat.
- La dimensió de socis i processos interns: model de negoci; comunicació externa; imatge; RSC; planificació i control; i eficiència en els processos.
- La dimensió d'aprenentatge i creixement: tecnologia, innovació i qualitat de les dades; i cultura, talent i comunicació interna.

“Al tancament de l'exercici 2022, s'ha iniciat l'elaboració del nou pla estratègic del Grup Caixa d'Enginyers l'horitzó del qual es planteja a quatre anys, cobrint el període 2023-2026.

Caixa d'Enginyers Connecta 2023

Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS

El model de banca cooperativa i responsable del Grup Caixa d'Enginyers es desenvolupa seguint criteris de bona governança, d'impacte social i mediambientals. Sobre aquests tres pilars s'han definit set àrees que tenen un impacte i una implicació en tota l'organització de forma transversal.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

RESPONSABILITAT SOCIAL EN EL GRUP CAIXA D'ENGINYERS	
PRUDÈNCIA I GESTIÓ DEL RISC	El model de gestió del risc es basa 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 d'inversió del Grup Caixa d'Enginyers integra criteris de drets humans, laborals i socials, així com de respecte al medi ambient. Aquestes 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. 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.
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 compromisos principals 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 MEDIAMBIENT	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, llançat el 2019, que se centrava 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.

Els objectius fixats en el pla Horitzó Sostenible s'han completat, i el 2022 l'Entitat ha fixat nous objectius per al 2025: incrementar la sostenibilitat dels seus socis, assolir la neutralitat en carboni del Grup i potenciar aliances per a la sostenibilitat. Tot això per incrementar-ne la contribució a aquesta dècada decisiva per mitigar els efectes del canvi climàtic.

Compromís de valor compartit

La naturalesa de l'activitat del Grup Caixa d'Enginyers fa que es desenvolupi i integri en la societat actual i en el seu entorn.
La creació de valor compartit és un dels eixos vertebradors de la seva activitat. La integració de les necessitats i expectatives dels grups d'interès en els models de relació amb cadascun d'ells és prioritària i fonamental per assolir relacions duradores i de confiança.

Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS)

El Grup Caixa d'Enginyers va signar, fa tres anys, la seva adhesió al Pacte Mundial de les Nacions Unides, que té com a objectiu principal promoure la incorporació dels deu principis de sostenibilitat als 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-ne l'impacte en la societat.

Les finances sostenibles se situen en el centre de l'estratègia del Grup Caixa d'Enginyers, 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.

Les entitats financeres juguen un paper clau per a la consecució dels ODS. Les denominades finances sostenibles i la inversió socialment responsable són la clau que permetrà canvis reals, no entre el sector, sinó a la resta del teixit empresarial i la societat.

Implementació

D'acord amb l'estratègia de sostenibilitat de l'Entitat, el 2022 s'ha continuat avançant en els tres ODS que estan alineats amb els seus objectius estratègics i sobre els quals té més capacitat 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).

La contribució del Grup Caixa d'Enginyers el 2022 a cadascun dels tres ODS, identificats com a prioritaris, les mètriques utilitzades per monitorar aquesta contribució i els exemples de projectes que l'Entitat ha dut a terme es detallen tot seguit.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

ODS 8. TREBALL DECENT I CREIXEMENT ECONÒMIC

8.1. Contribuir al creixement econòmic per capita i al PIB d'Espanya.

- El resultat abans d'impostos del Grup ha estat de 13 milions d'euros.
- S'ha complert amb el compromís fiscal de l'Entitat a través dels tributs i les càrregues pagats, que han estat de 14,9 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 a fomentar la formalització i el creixement de les microempreses i les pimes, fins i tot mitjançant l'accés a serveis financers.

- El 2022, l'Entitat ha comprat als seus proveïdors per un valor de 40.157.293 euros, dels quals 16.561.873 euros han estat a proveïdors locals.
- El 41 % dels proveïdors del Grup són locals (amb seu central a Catalunya).
- S'ha concedit finançament a grans empreses, a pimes, a professionals i a l'Administració pública per un total de 304.151 milions d'euros, fet que representa el 54 % del finançament que concedeix el Grup.
- 285 startups i emprenedors han participat en els dos premis que la Fundació desenvolupa per al foment de l'emprenedoria i la creació d'empreses.

8.5. Fins al 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 99 % de la plantilla del Grup Caixa d'Enginyers manté una relació laboral a través de contractes indefinits.
- S'ha incrementat la contractació de professionals del Grup en un 18 % respecte al 2021.
- S'han impartit més de 43.368 hores de formació als professionals del Grup, fet que ha suposat un increment d'un 5 % respecte al 2021.
- El Grup contracta proveïdors amb un fort component social que donen feina a col·lectius vulnerables.

8.6. Reduir considerablement la proporció de joves desocupats i que no cursen estudis ni reben capacitació.

- El 57 % de les noves incorporacions durant el 2022 han estat de menors de 30 anys.
- L'Entitat ha atorgat préstecs d'estudis en condicions avantatjoses per valor de més de 0,85 milions d'euros, fet que representa un increment del 7,5 % respecte al 2021.
- Gràcies al Premi Idees Innovadores de la Fundació, 126 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 ajudes per fer exercici físic en centres d'esport concertats.
- Es dona suport a l'educació de les famílies dels professionals del Grup Caixa d'Enginyers amb ajudes per a estudis dels fills fins a 25 anys.

ODS 9. INDÚSTRIA, INNOVACIÓ I INFRAESTRUCTURA

9.2. Promoure una industrialització inclusiva i sostenible el 2030.

- S'han assolit els 1.073 milions d'euros de patrimoni gestionat per la gestora de Caixa d'Enginyers i la companyia de vida en fons d'inversió i plans de pensions sota criteris sostenibles. Al tancament de l'any 2022, aquest import representa el 85 % del patrimoni gestionat. Es parla de criteris sostenibles quan els productes financers promouen característiques socials i/o mediambientals.
- El fons d'inversió CdE ODS Impact ISR té la finalitat d'invertir impactant especialment en tres dels disset ODS (4/6/9), i concretament un 37 % del patrimoni del fons impacta positivament en l'ODS 9.
- El Grup Caixa d'Enginyers distribueix productes per promoure la industrialització sostenible del teixit empresarial (Préstec ECO Professional). El 2022, s'ha incrementat la concessió de préstecs ECO en un 125 % respecte al 2021.
- L'Entitat és signant de les tres iniciatives sectorials que promouen les Nacions Unides per acompanyar la industrialització sostenible i canalitzar la inversió cap als sectors que contribueixen al desenvolupament sostenible: els Principis de Banca Responsable, els Principis per a la Inversió Responsable i els Principis per a la Sostenibilitat a Assegurances.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

ODS 13. ACCIÓ PEL CLIMA

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

- El Grup Caixa d'Enginyers, a través dels seus fons d'inversió i plans de pensions temàtics, ha canalitzat més de 248,5 milions d'euros d'inversió cap a companyies que prenen mesures per reduir les emissions de CO_2 i els efectes del canvi climàtic.
- La petjada de carboni dels fons gestionats per Caixa Enginyers Gestió s'ha reduït en un 48 % respecte al 2019 (any base de càlcul).
- El Grup ha concedit finançament a empreses i a particulars per finançar els seus projectes d'eficiència energètica per un valor total de 2,52 milions d'euros.
- La cartera d'inversions financeres de Caixa d'Enginyers està alineada amb l'Acord de París i fomenta un impacte positiu en les previsions d'increment de la temperatura global per al 2050, que se situa en valors inferiors als 2 °C respecte a nivells preindustrials, el límit d'increment de temperatura que fixa l'Acord de París, i molt per sota de la mitjana de temperatura de les empreses cotitzades a escala mundial.
- El 89 % del patrimoni gestionat per Caixa Enginyers Gestió està alineat amb el compliment per al 2050 de l'Acord de París.
- Caixa d'Enginyers, amb l'adhesió a la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI), va adoptar l'objectiu de contribuir a la mitigació del risc climàtic d'acord amb les bones pràctiques definides per aquesta associació i segons estipula l'Acord de París, així com de promoure els Objectius de Desenvolupament Sostenible.
- 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 a una economia sense emissions.
- S'ha incorporat el risc climàtic a les polítiques de gestió del risc, la inversió creditícia, les inversions financeres i el risc reputacional. També s'incorpora el risc climàtic a l'autoavaluació del capital i la liquiditat.
- Per tercer any consecutiu, s'han implementat les recomanacions del TCFD d'incorporar la gestió del risc climàtic a les nostres polítiques, mètriques i objectius, informes i seguiment.
- S'ha fet pública la informació sobre la integració dels riscos de sostenibilitat, en la qual es descriuen els criteris d'integració dels riscos i factors ASG en els nostres serveis.
- Caixa d'Enginyers és membre de la plataforma Climate Action 100+ per promoure el diàleg amb les organitzacions que generen més impactes negatius en el medi ambient.
- Per quart any consecutiu, l'Entitat manté el seu compromís de reduir la petjada de carboni. El 2022 s'ha reduït un 16 % respecte al 2018.
- L'Entitat ha compensat el 100 % de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle que no s'han pogut evitar.
- El Grup continua efectuant la recollida selectiva dels residus en els centres de treball.
- S'han instal·lat 174 plaques fotovoltaiques a la teulada de l'edifici de Potosí amb una potència màxima de 82,72 kW, que ens permeten generar energia per a autoconsum.
- El 80 % dels socis i sòcies operen a través dels canals en línia del Grup, per la qual cosa s'han evitat desplaçaments a les oficines i s'ha contribuït a reduir l'ús de paper.

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 efectes i l'alerta primerenca.

- L'Entitat manté el seu compromís de sensibilització per a la protecció del medi ambient i ha destinat un 18 % de la inversió de la Fundació Caixa d'Enginyers a projectes de sensibilització i protecció del medi ambient, cosa que ha representat doblar els compromisos respecte al 2021.
- A través de l'extensa cartera de productes de finances sostenibles, té l'objectiu de promoure accions que redueixin la petjada de carboni de les organitzacions i persones físiques.
- Caixa Enginyers Gestió ha desenvolupat la calculadora CIMS, que mesura l'impacte social i mediambiental de les inversions en els fons d'inversió ISR, amb l'objectiu de sensibilitzar i fer visible l'impacte positiu de les inversions que segueixen criteris sostenibles.
- S'ha signat la iniciativa Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis, que té com a objectiu reclamar que els informes financers que emeten les empreses relacionats amb el clima i el medi ambient siguin obligatoris i més complets.
- L'equip professional de Caixa d'Enginyers (el 75 % de la xarxa comercial al tancament del 2022) s'ha format en l'àmbit de les finances sostenibles a través del programa de certificació EFPA ESG Advisor per a l'assessorament en finances sostenibles.
- El Consell Rector de Caixa d'Enginyers ha rebut formació en riscos climàtics, legislació i taxonomia.
- La plantilla ha realitzat la formació "Pla de sostenibilitat i inversió responsable" el contingut de la qual s'enfocava a oferir conceptes bàsics de les finances sostenibles (orígens, legislació i taxonomia), estratègies ISR, avantatges del model ISR de Caixa d'Enginyers, gestió de controvèrsies i casos pràctics.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

A més dels ODS prioritaris, el Grup Caixa d'Enginyers contribueix als ODS 4, 5, 10 i 17 a través dels seus productes i serveis i de les polítiques corporatives.

ODS 4. EDUCACIÓ DE QUALITAT

Afavorir l'accés igualitari de tots, homes i dones, a una formació tècnica, professional i superior de qualitat, inclòs l'ensenyament universitari.

- S'ha destinat el 52 % de la inversió social de la Fundació a beques per a estudis universitaris i premis al talent, principalment en la branca de l'enginyeria i la tecnologia.
- Més de 1.955 persones s'han beneficiat dels programes de beques i formació i de la inserció sociolaboral que promou la Fundació, cosa que ha suposat un 33 % més respecte al 2021.
- 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, Universitat Politècnica de Madrid, Universitat Politècnica de València, Universitat de Sevilla, Universitat d'Alacant...) per afavorir la formació dels futurs i actuals professionals.

Promoure la creació d'infraestructures per potenciar i millorar l'educació en països en vies de desenvolupament.

- A través del fons d'inversió CdE ODS Impact ISR, FI, s'ha canalitzat inversió cap a les empreses signants del Pacte Mundial que reporten una contribució rellevant a l'Objectiu de Desenvolupament Sostenible 4 (educació de qualitat). Un 10 % del patrimoni del fons impacta positivament en l'ODS 4.

ODS 5. IGUALTAT DE GÈNERE

Aconseguir la igualtat entre els gèneres i empoderar totes les dones i les nenes.

Treballar per la igualtat de gènere i oportunitats i fer-ho públic a través de les polítiques. Diversitat de gènere en plantilla i promoció de les STEM entre les dones.

- El 2022, el percentatge de dones en plantilla ha estat del 42 %.
- La Fundació Caixa d'Enginyers promou, mitjançant ENGINY-era, les vocacions STEM entre nens i nenes a través de tallers en el quals, el 2022, han participat més de 1.000 nens i nenes d'edats entre 6 i 12 anys, en un total de 22 tallers.
- La Fundació Caixa d'Enginyers continua donant suport i impulsant la presència de les dones en el món de les enginyeries a través del projecte "Dona i Enginyeria".

ODS 10. REDUCCIÓ DE LES DESIGUALTATS

Potenciar i promoure la inclusió social, econòmica i política de totes les persones, independentment de la seva edat, sexe, discapacitat, raça, ètnia, origen, religió, situació econòmica o qualsevol altra condició.

- A través de la Fundació Caixa d'Enginyers s'estableixen aliances amb organitzacions del tercer sector que treballen per garantir la inclusió social de col·lectius vulnerables. El 2022, el 29 % de la inversió de la Fundació es va destinar a projectes d'inserció social i laboral de col·lectius vulnerables, fet que va suposar un increment del 48 % respecte al 2021.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

17 ALIANÇA PELS OBJECTIUS

ODS 17. ALIANCES PER ASSOLIR ELS OBJECTIUS

Revitalitzar l'Aliança Mundial per al Desenvolupament Sostenible.

Fomentar i promoure la constitució d'aliances eficaces en les esferes pública, publicoprivada i de la societat civil per contribuir al desenvolupament sostenible i a les finances sostenibles

- L'Entitat és membre de la Xarxa del Pacte Mundial per al foment del desenvolupament sostenible des del 2018.
- És membre actiu dels grups de treball per a les finances sostenibles de Barcelona Centre Financer i de CFA Spain.
- És membre de Climate Action 100+, la iniciativa d'inversors més gran a escala mundial, amb la finalitat que les cent empreses que generen més CO_2 emprenguin les mesures necessàries per reduir l'impacte negatiu que provoquen en el medi ambient i, així, aturar el procés del canvi climàtic.
- Des del 2014, Caixa Enginyers Gestió està adherida als Principis d'Inversió Responsable (PRI, en anglès) d'àmbit internacional com a iniciativa per promoure l'aplicació de criteris extrafinancers en la presa de decisions d'inversió.
- L'Entitat està adherida a la Iniciativa Financera del Programa de Nacions Unides per al Medi Ambient, amb el compromís de continuar alineant la seva activitat amb els Principis de Banca Responsable.
- Des del 2021, Caixa Enginyers Vida i Pensions està adherida als Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI), un marc global perquè la indústria d'assegurances afronti els riscos i les oportunitats ambientals, socials i de governança, i forma part d'UNEP FI, la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient, l'objectiu de la qual és crear un sector financer que impacti positivament i serveixi a les persones i al planeta.
- L'Entitat està adherida a Carbon Disclousure Project, una organització internacional que promou que les empreses d'arreu del món mesurin, gestionin, difonguin i, en darrer terme, redueixin les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle.
- A través de la Fundació Caixa d'Enginyers, s'han desenvolupat aliances amb organitzacions del tercer sector i de l'educació, que han permès fer més de 73 projectes amb impacte social i mediambiental.

6

Governança, ètica i integritat

Organigrama corporatiu

(GRI 3-3)

El Grup Caixa d'Enginyers té el compromís ferm 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 seu Codi Ètic, que reflecteix els seus principis i valors, en concordança amb el respecte als drets humans esmentats. Està a la disposició de tots els grups d'interès a través de la pàgina web corporativa, i se n'exigeix l'aplicació tant als empleats com als professionals que col·laboren amb l'Entitat.

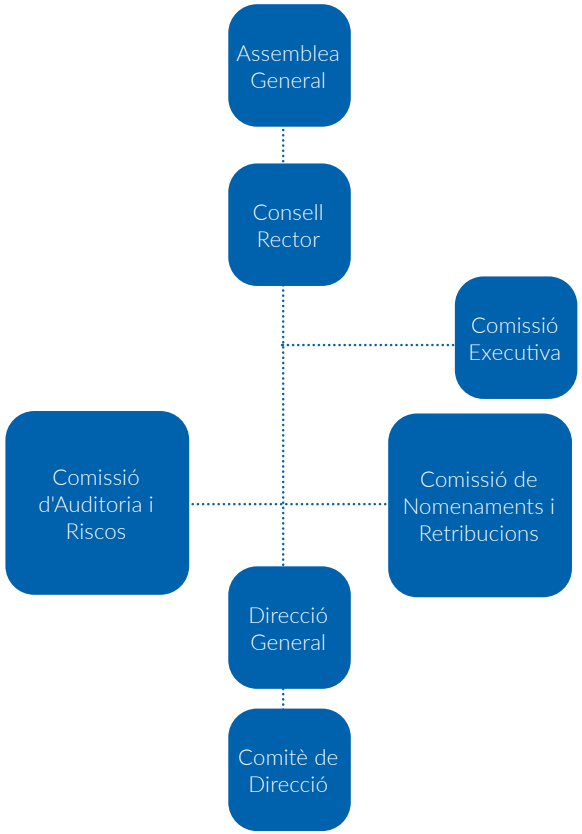
L'estructura organitzativa del Grup Caixa d'Enginyers, la qual es caracteritza per la seva simplicitat, i, per tant, absent de complexitat, té per objectiu la col·laboració entre totes les àrees que formen el Grup, principalment per oferir als socis i les sòcies propostes personalitzades, transversals,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

Els òrgans socials i de govern són l'Assemblea General i el Consell Rector, i, per delegació d'aquest darrer, la Comissió Executiva. Alhora, el Consell rep el suport de dues comissions mixtes de caràcter assessor i supervisor: 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.

Per tant, els òrgans de govern que exerceixen funcions de gestió i control són l'Assemblea General, el Consell Rector i la Comissió Executiva, d'una banda, i les comissions mixtes anteriorment esmentades, de l'altra.

La Direcció d'Auditoria Interna de l'Entitat, que reuneix la 3a Línia de Defensa, depèn directament de la Comissió d'Auditoria i Riscos, a la qual reporta directament, per afavorir la independència i l'objectivitat en les tasques de supervisió d'acord amb les millors pràctiques acceptades. A aquesta Comissió també reporta directament la Subdirecció General de l'Àrea de Gestió Global del Risc, que exerceix de 2a Línia de Defensa, la qual depèn tant de l'esmentada Comissió d'Auditoria i Riscos com de la Direcció General, fet que reforça, per tant, el seu caràcter independent.

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.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Òrgans de govern

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 les 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. Les seves funcions i responsabilitats consten recollides en el Reglament intern de funcionament del Consell.

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 calguin per a la bona execució de les seves funcions, i, com a mínim, sis vegades l'any.

Formen el Consell deu membres, nou dels quals tria l'Assemblea General entre els socis i les sòcies. El membre restant és el conseller laboral, que s'elegeix entre els empleats de l'Entitat. Tot seguit, es relacionen els membres dels òrgans de govern.

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 de dotze vegades cada any. El Consell Rector manté sempre la seva competència en les facultats delegades i és responsable davant l'Entitat, els socis, els creditors i tercers de la gestió que duu a terme la Comissió Executiva.

CONSELL RECTOR

Nom	Càrrec	Tipus de conseller
Félix Masjuan Teixidó	President	No executiu-Independent
Antonio Santamans Olivé	Vicepresident	No executiu
August R. Bou Camps	Secretari	No executiu-Independent
Josep Maria Joana[1]	Vocal núm. 1	No executiu
Josep Maria Muixí Comellas[3,4]	Vocal núm. 2	No executiu-Independent
Pedro Marín Giménez	Vocal núm. 3	No executiu
Carme Botifoll Alegre[3,4]	Vocal núm. 4	No executiu-Independent
Sara Gómez Martín [4]	Vocal núm. 5	No executiu-Independent
Núria Agell Jané[2]	Vocal núm. 6	No executiu
Ignasi Vinuesa Gimeno[3]	Vocal núm. 7	Conseller Laboral

(1) Membre donat d'alta en la sessió del Consell Rector del 2 de novembre del 2022 per renúncia al càrrec del seu titular anterior. Al tancament de l'exercici 2022, està pendent d'inscripció en el Registre d'Alts Càrrecs del Banc d'Espanya per a la presa de possessió del càrrec.
(2) Membre donat d'alta per acord de l'Assemblea General Extraordinària celebrada el 22 de novembre del 2022. Al tancament de l'exercici 2022, està pendent d'inscripció en el Registre d'Alts Càrrecs del Banc d'Espanya per a la presa de possessió del càrrec .
(3) Membre que canvia de vocalia per acord de l'Assemblea General Extraordinària celebrada el 22 de novembre del 2022 després de l'aprovació de la reducció del nombre de membres del Consell Rector.
(4) Categoria de Independent des del 18 d'octubre de 2022

COMISSIÓ EXECUTIVA

Nom	Càrrec	Tipus de conseller
Félix Masjuan Teixidó	President	No executiu-Independent
Antonio Santamans Olivé	Vicepresident	No executiu
August R. Bou Camps	Secretari	No executiu-Independent

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 en recull les funcions, les responsabilitats, les atribucions i les 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 a l'auditoria interna, així com a la revisió de la informació financera i de la competència i independència de l'auditor de comptes. Les seves funcions i responsabilitats consten recollides en el Reglament intern de funcionament de la Comissió d'Auditoria i Riscos.

Es reuneix amb una periodicitat mínima trimestral i la formen quatre membres del Consell: president, secretari i dos 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 fer-ho, 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. Les seves funcions i responsabilitats consten recollides en el Reglament intern de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

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

> ***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.***

COMISSIÓ D'AUTORIA I RISCOS

Nom	Càrrec	Tipus de conseller
Josep Maria Muixí Comellas	President	No executiu-Independent
August R. Bou Camps	Secretari	No executiu-Independent
Félix Masjuan Teixidó	Vocal	No executiu-Independent
Carme Botifoll Alegre	Vocal	No executiu-Independent

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec	Tipus de conseller
August R. Bou Camps	President	No executiu-Independent
Sara Gómez Martín	Secretària	No executiu-Independent
Félix Masjuan Teixidó	Vocal	No executiu-Independent
Antonio Santamans Olivé	Vocal	No executiu
Pedro Marín Giménez	Vocal	No executiu
Ignasi Vinuesa Gimeno	Vocal	Conseller laboral

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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 de 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-ne l'efectivitat.

Així mateix, la Direcció General de Caixa d'Enginyers és, alhora, la representant de l'Entitat i del Grup 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.

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.

COMITÈ DE DIRECCIÓ
Joan Cavallé Miranda
David Murano Casanovas
José Luis Sánchez Rabaneda
Juan José Llopis Rodríguez
Jaime Asian Carrera
Montse Bertran Bergua
Montse Carbó Serrano
Xavier Fàbregas Martori
Antoni Fernández Moreno
Bas Fransen
Mariano Muixí Vallès
Isabel Sánchez Soria
Iván Ibáñez Domínguez
Anna Maria Torrademé Pascual

CAIXA ENGINYERS GESTIÓ
Jordi Martí Pidelaserra (president)
Jaume Franco Domingo (vocal)
Ferran Sicart Ortí (vocal)
Jordi Marsan Ruiz (vocal)
Xavier Fàbregas Martori (director general)

CAIXA ENGINYERS OPERADOR DE BANCASSEGURANCES
Iván Ibáñez Domínguez (administrador únic)

CAIXA ENGINYERS VIDA
Ferran Sicart Ortí (president)
Joan Pere Ràfols (vocal) [1]
Jordi Rivera Saganta (vocal) [1]
Montse Bertran Bergua (vocal)
José Angel Carretero (secretari no conseller)
Antoni Fernández Moreno (director general)

(1) Membre donat d'alta el 30 de setembre de 2022

FUNDACIÓ CAIXA D'ENGINYERS	
Félix Masjuan Teixidó	President
August Bou Camps	Secretari
Antonio Santamans Olivé	Vicepresident
Francisco Javier García Pellejero	Patró[1]
Pedro A. Hernández del Santo	Patró[2]
Pedro Marín Giménez	Patró
Jaime Roure Pagés	Patró[2]
Sara Gómez Martín	Patró
Anna Oller Corney	Patró[2]
Carme Botifoll Alegre	Patró
Josep Maria Muixí Comellas	Patró
Anna Toda Navarro	Patró[2]
Ignasi Vinuesa Gimeno	Patró
Joan Cavallé Miranda	Patró
Josefina Cambra	Patró
Salvador Domingo	Patró
Ramon Ferrer	Patró
José Miguel Muñoz	Patró
José Antonio Galdón	Patró
José Maria Bueno	Patró
Miguel Ángel Iriberri	Patró[3]
José Oriol Sala Arlandis	Patró
Manuel Bertran Mariné	Patró

(1) Baixa el 18 de novembre del 2022
(2) Baixa el 22 de novembre del 2022
(3) Baixa el 31 de març del 2022

Organigrama funcional

A l'organigrama funcional del Grup Caixa d'Enginyers, tots els departaments giren al voltant dels socis i les 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 un servei personalitzat i de qualitat als socis.

Caixa d'Enginyers

Àrees transversals corporatives: són responsables dels assumptes institucionals i interns del Grup.

- Responsabilitat Social Corporativa i Comunicació
- Secretaria General / SAC
- Assessoria Jurídica i UASC
- Relacions Institucionals
- Intel·ligència de Negoci
- Organització i Innovació
- Qualitat
- Auditoria Interna

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

- Inversió Col·lectiva
- Assegurances i Previsió Social
- Mercat de Capitals
- Negoci

Àrees de serveis al soci: reuneix professionals amb la màxima formació per donar el millor servei. Segments de gestió:

- Banca Retail
- Banca Personal/Prèmium
- Banca Empreses
- Banca Majorista
- Banca Institucional
- Oficines
- Serveis Agile
- Banca Telefònica
- Banca Online i Mobile
- Business Suport

Àrees transversals de serveis al Grup: ofereixen un suport global i interdisciplinari a tota l'organització.

- Mitjans i Tecnologia
- Persones
- Gestió Global del Risc
- Financera i Fiscal

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Bon govern

(GRI 3-3)

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 seva base essencial és el respecte ineludible als drets humans i serveix de marc d'actuació per a la resta de polítiques, procediments i directrius, els quals proporcionen orientació addicional sobre els comportaments que el conjunt del personal del Grup Caixa d'Enginyers ha d'observar i complir.

Codi Ètic i prevenció de riscos penals

Revisant-ne periòdicament els aspectes, 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.

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 de convenis i tractats d'organismes internacionals, com ara l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic i Organització Internacional del Treball.

De la mateixa manera, el Codi estableix pautes d'actuació de respecte a la igualtat de les persones i la seva diversitat, cosa que requereix, per a tota mena 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 gènere, origen ètnic, credo, religió, edat, discapacitat, afinitat política, orientació sexual, nacionalitat, ciutadania, estat civil o estatus socioeconòmic.

Tal com consta recollit, el 2022 es va fer una avaluació sobre la seva vigència. No va caldre cap actualització i, per tant, es va mantenir sense variacions respecte a la versió revisada i aprovada l'exercici anterior.

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

Amb l'objectiu de salvaguardar els valors i principis recollits, així com la normativa relacionada, l'Entitat posa a la disposició dels seus professionals un canal de denúncies, anomenat "Canal Ètic", mitjançant el qual, de forma confidencial i amb la possibilitat de mantenir l'anonimat (alineant-lo, per tant, amb la legislació europea encara pendent de transposició sobre defensa de l'alertador), es reben els possibles incompliments. Els empleats disposen de l'opció d'escollir diferents destinataris, de manera que les denúncies poden rebre-les persones diferents d'àrees diferents dins de l'organització, totes amb autoritat i independència suficients per a la seva gestió. Durant l'exercici 2022 s'ha rebut una comunicació, que s'ha gestionat segons els procediments interns establerts.

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

(GRI 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 i els riscos penals. El 2022, tal com es va planificar, es va desplegar novament el curs de formació en riscos penals al conjunt de la plantilla. Al tancament de l'exercici, el 99 % de la plantilla va completar i superar el curs.

Nombre de persones que han rebut formació sobre la política i els procediments anticorrupció, per categoria professional	2021	2022
Comitè de Direcció	9	13
Quadre intermedi	121	120
Resta de la plantilla	381	373
Total	**511**	**506**

La formació per a noves incorporacions també 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 altres formacions que també són obligatòries en funció del perfil (MiFID, prevenció de l'abús de mercat, contractes immobiliaris i assegurances, entre d'altres), es duu a terme i s'actualitza anualment per al conjunt de la plantilla.

Addicionalment, en els processos de selecció de determinats perfils, se sol·licita el certificat d'antecedents penals com a element de valoració addicional, respectant en tot cas la legislació vigent en la matèria.

Pel que fa als socis i clients, el Grup Caixa d'Enginyers es regeix per una política d'acceptació d'acord amb la legislació aplicable, i és 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 del Comitè de Prevenció del Blanqueig de Capitals per a altres col·lectius de socis. En tot cas, en la normativa interna que desenvolupa aquesta política, s'hi inclou com a element que cal valorar la no acceptació de socis que pugui suposar un risc reputacional per a l'Entitat.

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, que va fer la darrera revisió el desembre de 2021, i aprovada pel Consell Rector), que inclou mecanismes de prevenció i, si escau, detecció de conductes associades al delicte de corrupció. Aquesta política, així com les actualitzacions periòdiques, està disponible per a tots els empleats a través de la intranet corporativa.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

- **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 situacions compromeses. Per tant, el Codi 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,** aprovada pel Consell Rector i harmonitzada d'acord amb les normes i els 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 28 de juliol del 2022 en la darrera 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 l'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 2022 es van transmetre 23 comunicacions al SEPBLAC per indici (enfront de les 21 del 2021).

  - **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. L'any 2022 es va dur a terme l'auditoria en aquesta matèria. En l'informe emès per l'expert extern no es va identificar cap aspecte per corregir. No obstant això, es va identificar un suggeriment de millora.

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

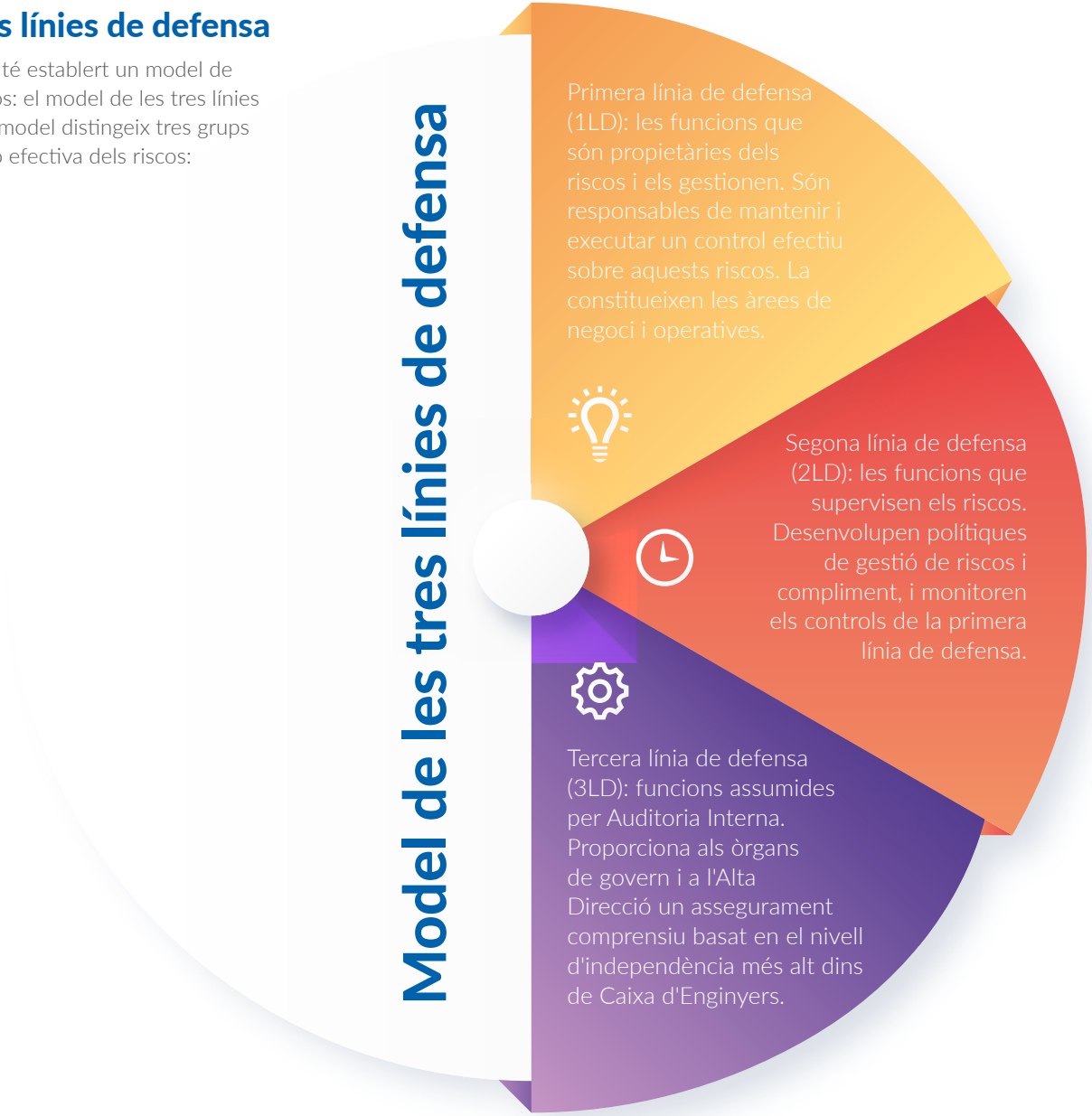
Les normes de conducta ofereixen un marc per a la prevenció, la gestió i, si escau, la resolució de possibles situacions de conflicte d'interessos que puguin sorgir en l'entorn del Consell Rector, les seves comissions delegades, la Direcció General i les persones vinculades, així com en la resta dels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

Model de les tres línies de defensa

El Grup Caixa d'Enginyers té establert un model de gestió i de 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:



1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

7

Model cooperatiu

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

(GRI 3-3)

Com a banca cooperativa, el Grup Caixa d'Enginyers exerceix la seva tasca social garantint l'accés a productes bancaris, de crèdit i asseguradors i impulsant el creixement de les economies locals, que generen un valor a llarg termini per al conjunt de la comunitat. Posa una gran atenció a les necessitats de les comunitats professionals, les famílies i les pimes, de manera que es prioritza l'interès general i el bé comú per sobre dels interessos particulars. Així, doncs, la naturalesa del Grup determina un model de relació molt proper i personalitzat amb els seus clients, és a dir, amb els seus socis i sòcies, que es troben en el centre de totes les seves estratègies de negoci.

L'evolució d'aquesta relació ha passat per una digitalització creixent durant els darrers exercicis fins a fer un gran salt qualitatiu el 2020, any en què l'assessorament digital es va convertir en el protagonista, sense perdre la proximitat, la transparència i l'atenció a mida de les necessitats dels socis. Durant els exercicis 2021 i 2022 hem mantingut aquesta dualitat: estar a prop dels socis i sòcies utilitzant les eines digitals i adaptar-nos sempre a les seves preferències i necessitats. Aquest exercici de responsabilitat amb la societat és el que ha permès al Grup Caixa d'Enginyers superar riscos econòmics, polítics i socials al llarg de la història i afrontar, amb èxit, els reptes que es presenten.

El Grup Caixa d'Enginyers orienta el seu model de relació amb la base social a generar un valor compartit i una relació de confiança a llarg termini, basant-se en els principis de proximitat, transparència i integritat, que guien el Grup 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.

> ***Durant els exercicis 2021 i 2022 hem mantingut aquesta dualitat: estar a prop dels socis i sòcies utilitzant les eines digitals i adaptar-nos sempre a les seves preferències i necessitats.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Xifres que avalen el model del Grup Caixa d'Enginyers

(GRI 3-3)

El 2022, la base social se situa per sobre dels 215.489 socis i sòcies, creixent en un 1,6 % respecte a l'exercici anterior. En aquest període, el Grup Caixa d'Enginyers ha gestionat un volum de negoci superior als 8.243 milions d'euros, fet que suposa l'estabilitat del volum respecte a l'exercici anterior. El context global pel que fa als conflictes socials incrementats durant l'any 2022 ha suposat una incertesa més gran en el mercat, fet que s'ha vist reflectit en el gran poder de reacció del Grup a l'hora de dissenyar noves solucions adaptades a la situació. Els productes en què el component d'assessorament és important han experimentat molt bons resultats: el volum gestionat en estalvi previsió ha crescut un 7 % enfront del volum gestionat en inversió, que ha patit un descens a causa de les caigudes del valor dels actius en els mercats financers i de la conseqüent prudència. Per la seva banda, el finançament ha estat un altre element clau, i el nombre d'hipoteques formalitzades pels socis i sòcies ha crescut un 3 %.

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

(GRI 2-6 b i d)

S'ha seguit consolidant la xarxa d'oficines per complir el repte de mantenir la proximitat amb els socis i les sòcies: l'abril del 2022 es va inaugurar una nova oficina Avant a Badalona, situada a l'avinguda President Companys, 92, una oficina centrada en l'assessorament i l'atenció personalitzada, on també es continuen oferint els serveis bancaris tradicionals. Es tracta d'un model de gestió d'èxit que l'Entitat ha decidit implementar també a Badalona, atès l'increment de volum de negoci a la ciutat (un 3 % en un any), que se situa en 78,7 milions d'euros. D'altra banda, el setembre del 2022, l'oficina de Granollers que atenia els seus socis i sòcies d'aquesta localitat a través d'un centre d'atenció personalitzada, situat a la seu d'MGC Mútua, fa un pas més en la seva aposta de creixement i inaugura un espai propi i més ampli amb el qual contribuir al desenvolupament de la ciutat de Granollers i de tota la comarca. La nova oficina, ubicada al carrer Alfons IV, 86, reafirma la seva aposta per millorar l'atenció dels més de 6.000 socis actuals i dels futurs al Vallès Oriental.

Base social

215.489

persones

El nombre de socis ha continuat creixent i ha arribat als 215.489 socis i sòcies el 2022.

Volum de negoci

8.243

milions d'euros

Estabilitat del volum respecte a l'exercici anterior

Hipoteques formalitzades

+3 %

Orientats a la satisfacció

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.

Els processos d'assessorament i comercialització faciliten als socis i sòcies la informació necessària en tot moment perquè facin una gestió eficient dels seus recursos financers i un ús apropiat dels serveis que ofereix l'Entitat.

ASSESSORAMENT

L´equip professional de l´Entitat ofereix una atenció personalitzada i adaptada a les necessitats de cadascuna de les persones que requereixen els serveis del Grup Caixa d´Enginyers.

ATENCIÓ INDIVIDUAL I PERSONALITZADA

El Grup Caixa d'Enginyers posa a la disposició dels socis i sòcies un catàleg de productes classificats segons la naturalesa, els riscos inherents i la complexitat. L'objectiu és proporcionar informació transparent que permeti assolir un coneixement adequat de la contractació de productes o serveis. Totes les propostes d'inversió es fan d'acord amb el perfil del soci i el seu risc associat.

La finalitat és proporcionar als socis i sòcies la informació suficient perquè escullin el producte d'inversió més adequat.

INFORMACIÓ TRANSPARENT

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Canals de comunicació amb socis i sòcies: una banca cooperativa cada vegada més propera 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 manera ràpida i àgil. Aquesta comunicació es realitza majoritàriament, i cada vegada més, en un format digital, sense oblidar la proximitat, el tracte proper i les relacions personals, ja que el servei d'atenció no presencial de Caixa d'Enginyers compta sempre amb el seguiment i el suport d'un professional expert de l'Entitat. Alhora, els canals tradicionals guanyen rellevància en disposar d'espais especialment dedicats a l'assessorament. L'Entitat manté així la seva aposta de reforçar la "interacció", que aporta valor al servei d'atenció a socis i sòcies.

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, i aquest és un element clau en la comunicació amb la base social.

Assemblees presencials

2022, s'ha organitzat una assemblea de socis i sòcies el 9 de juny, en la qual es van presentar i aprovar els comptes del 2021. I una Assemblea General Extraordinària el 22 de novembre.

Tots dos esdeveniments van tenir lloc a la Sala Oriol Martorell de L'Auditori de Barcelona.

Trobades presencials

L'any 2022, es van fer 4 trobades presencials per inaugurar les noves oficines a Badalona i a Granollers, així com l'esdeveniment de presentació de l'aliança amb Edmond de Rothschild Asset Management i la trobada centrada en la inversió socialment responsable organitzada juntament amb Spainsif.

Publicacions

El 2022, s'han elaborat 13 publicacions per a socis i sòcies com són el Gestion@, la Carta a l'Inversor, els informes de mercats o la newsletter corporativa.

Telèfon

El 2022, s'han rebut una mitjana de 13.990 trucades mensuals.

Trobades virtuals (*webinars*)*

10 webinars organitzats per a diferents públics i col·lectius amb els quals col·labora el Grup Caixa d'Enginyers.

3 cursos de formació en línia organitzats per la Fundació Caixa d'Enginyers.

Blog corporatiu

137 publicacions penjades el 2022 i 150.000 pàgines vistes durant el 2022, un 85,76 % més que l'any anterior. L'article més llegit ha estat el titulat «Què són els criptoactius, criptomonedes o criptodivises?», amb més de 4.000 visites.

WhatsApp*

Canal general de consultes ràpides, en el qual es mantenen les 1.742 converses mensuals a través d'aquest canal.

Pódcast*

Canal de pòdcast sobre actualitat econòmica i dels mercats: Ivoox i Spotify. S'hi han publicat 24 pòdcasts (en cada idioma).

* Canals de comunicació creats el 2020.

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 també com un canal directe, àgil i immediat d'intercomunicació entre ells.

La comunitat de Caixa d'Enginyers en tots els seus canals de xarxes socials en el quals té presència activa (Facebook, Twitter, YouTube, Instagram i LinkedIn) ha crescut de manera global el 2022 un 5 %, i ha passat d'un total de 94.655 seguidors i fans el desembre del 2021 a la xifra de 99.690 el desembre del 2022.

Twitter i Facebook

Són els canals més utilitzats pels socis i sòcies a l'hora de comunicar-se amb l'Entitat de manera directa i ràpida.

A Facebook, els quatre comptes del grup (CE, CI, FCdE i FCdI) agrupen una comunitat de 18.050 seguidors, mentre que a Twitter la xifra és de 49.202.

Instagram

El perfil @economiasostenible s'ha consolidat com el canal de referència per conversar sobre la sostenibilitat, l'acció social i la responsabilitat social del Grup. Aquest perfil, que ha crescut un 4,77 % durant el 2022, ha permès a l'Entitat arribar a un públic jove d'entre 18 i 35 anys.

Amb motiu del llançament de la targeta eco MOVE per a joves, s'ha fet una campanya de màrqueting d'influencers, amb @EnriqueAlex, @Noe_ona i @Nereaalos, amb l'objectiu de recollir plàstics a la platja de la Barcelona. Aquesta campanya ha tingut un impacte de 128k impressions.

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 2022 i ha arribat als 22.216, fet que representa un augment del 20,1 % respecte al 2021.

YouTube i material audiovisual

El 2022, s'han publicat 56 vídeos (en cada idioma) amb l'objectiu d'arribar a un públic més ampli adaptant els missatges al format audiovisual. Destaca el gran impacte de la campanya de publicitat "Ni caixa ni banc".

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

2022: un exercici de consolidació

(GRI 3-3)

Després de diversos anys de grans reptes per a la nostra societat en múltiples àmbits, incloent-hi el sanitari, l'empresarial i el personal, l'exercici 2022 ha suposat un punt d'estabilització en l'agilitació i ampliació d'importants esforços ja interioritzats.

Tot l'equip humà del Grup Caixa d'Enginyers s'ha esforçat per adaptar-se a aquests reptes mantenint la qualitat dels serveis i productes i oferint diversos canals de comunicació i gestió, tot això sustentat en l'alta digitalització de l'Entitat.

No obstant això, actualment continuen existint canvis i reptes constants en el context global, mantenint present la resiliència per al Grup Caixa d'Enginyers.

Assessorament digital

El Grup Caixa d'Enginyers desenvolupa la seva activitat posant una atenció especial en la digitalització en molts dels seus serveis. El 2022, el 80 % dels socis actius són digitals (128.500) i el 95 % han utilitzat canals digitals per interactuar amb l'Entitat.

Caixa d'Enginyers posa a la disposició dels seus socis i sòcies tota la seva oferta de productes d'estalvi i inversió a través de l'autoservei i, si ho prefereix, mitjançant l'assessorament del seu equip professional a través de la firma multicanal, que permet desenvolupar amb total seguretat i proximitat de servei la contractació de fons d'inversió, plans de pensions, comptes de valors o dipòsits a termini sense necessitat de desplaçar-se a l'oficina.

GERENT AGILE

S'ha consolidat el model Agile, un concepte de gerència que ha suposat una nova manera de treballar en la digitalització impulsant aspectes més dinàmics, flexibles i proactius. El model Agile ha estat fonamental per al desenvolupament i la prestació dels serveis durant aquests darrers exercicis d'adaptació.

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 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 la transaccionalitat digital dels socis, en un moment en què l'Entitat segueix 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 metodologia i que aporten flexibilitat, innovació, treball col·laboratiu i capacitat de relació multicanal.

> ***El Grup Caixa d'Enginyers desenvolupa la seva activitat posant una atenció especial en la digitalització en molts dels seus serveis.***

Socis digitals

80 %

dels socis són digitals

95 %

dels socis

han utilitzat canals digitals per interactuar amb l'Entitat.

DIGITALITZACIÓ I MULTICANALITAT

Durant l'any 2022 segueix creixent l'ús dels canals digitals, especialment de la Banca MOBILE. Aquest any s'han posat a la disposició dels socis i sòcies de Caixa d'Enginyers importants serveis digitals com ara el descompte comercial o la posició global asseguradora, que permet als socis accedir al detall de totes les assegurances contractades a Caixa d'Enginyers. Addicionalment, s'ha continuat impulsant la comercialització en els canals digitals de nous productes d'inversió, com ara el CE CIMS 2027, FI, o el CdE Horizon 2028, FI. També s'ha fet el llançament del nou servei d'alta de soci completament digital, que ha agilitzat molt significativament els tràmits d'alta a Caixa d'Enginyers per als nous socis i sòcies.

MILLORA CONSTANT DE L'EFICIÈNCIA AL SERVEI

A causa dels anys de constants canvis dràstics en l'entorn global, el Grup Caixa d'Enginyers va crear un pla de contingència per detectar noves àrees de servei i necessitats de socis i sòcies que poguessin requerir reforç, així com les incidències que poguessin registrar-se a les oficines, la banca telefònica, les càrregues de treball en oficines, etc. Des del 2020 s'ha potenciat l'ús dels canals digitals gràcies a l'impuls del model de Servei Agile, consolidat durant l'exercici anterior.

El 2022 se segueix incrementant la proactivitat de contacte notòriament. L'Entitat disposa d'una agenda comercial planificada, amb un pla de contactes recurrents, que adapta en funció de les necessitats i la segmentació del soci. L'objectiu és mantenir una relació propera amb els socis i sòcies i estar present en el procés d'assessorament per a qualsevol tipus de necessitat que tinguin. Aquest pla de contacte recurrent ha suposat més de 516.000 activitats gestionades (un 37 % més que el 2021).

> ***El 2022 se segueix incrementant la proactivitat de contacte notòriament.***

Pla de contacte recurrent

516.000

activitats gestionades

+37 %

respecte al 2021

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Els nostres productes

Productes i serveis responsables

(GRI 3-3, 416-1, 416-2)

Com a entitat cooperativa, el Grup Caixa d'Enginyers sempre ha promogut l'esperit centrat a ajudar els socis i les sòcies. En particular, tota la gamma de vehicles d'inversió col·lectiva de l'Entitat posa atenció a la sostenibilitat en les inversions i a l'optimització del risc perquè els partícips puguin assolir els objectius d'inversió a llarg termini.

D'acord amb la sostenibilitat i l'optimització del risc, el Grup Caixa d'Enginyers impulsa la integració de qüestions ambientals, socials i de governança (ASG) en els fons d'inversió. Aquestes qüestions proporcionen millors rendiments ajustats al risc a llarg termini, ja que les dades relacionades amb la sostenibilitat ofereixen un conjunt d'eines cada vegada més important per identificar riscos i oportunitats dins de les carteres.

El procés d'inversió de Caixa Enginyers Gestió està estructurat per identificar riscos i oportunitats d'aspectes ASG, juntament amb les mesures financeres tradicionals. L'Entitat és responsable d'integrar coneixements crítics relacionats amb la sostenibilitat, coherents amb el procés d'inversió existent i amb l'objectiu de millorar els rendiments ajustats al risc a llarg termini.

Innovació, el motor de la cartera de productes

El Grup Caixa d'Enginyers impulsa la innovació en els seus productes i serveis amb el repte de personalitzar al màxim els serveis que l'Entitat ofereix mitjançant solucions flexibles i globals (financeres, asseguradores i de previsió) adreçades als diferents segments.

Gràcies al suport de diferents tecnologies d'anàlisi de dades, l'Entitat ha identificat de forma consistent els segments clau sota els quals s'agrupen els diversos perfils de socis i sòcies amb l'objectiu d'oferir un servei adaptat i a mida tant en l'oferta de productes com en model d'assessorament.

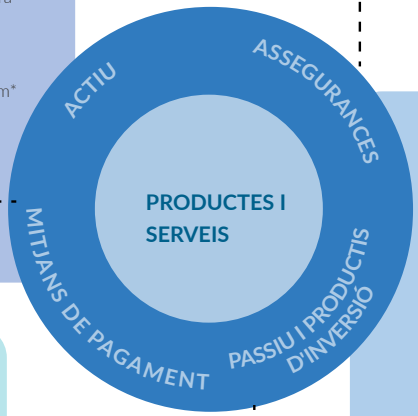
Els nous productes i serveis creats segueixen el protocol estructurat en la normativa interna que vetlla pels interessos i la seguretat dels socis i sòcies respectant els principis i valors cooperatius de l'Entitat. D'aquesta manera, el cent per cent dels productes i serveis s'avaluen per garantir-ne la idoneïtat, transparència i adequació als interessos i a les necessitats dels socis i les sòcies.

Cadascun 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.

> ***Els nous productes i serveis creats segueixen el protocol estructurat en la normativa interna que vetlla pels interessos i la seguretat dels socis i sòcies respectant els principis i valors cooperatius de l'Entitat.***

Productes i serveis del Grup Caixa d'Enginyers

(GRI 2-6 b.i.)



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

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

Pòlisses de crèdit
- Crèdit Personal
- Crèdit Professional
- Crèdit Empresarial
- Crèdit Enginyeries
- Crèdit Bestreta Factures/ Subvencions

Pòlisses de crèdit amb garantia real
- CrediBorsa
- Crèdit Garantia Immobiliària

Línies de mediació
- Préstec FEI

Avals
- Línies d'Aval
- Aval Tècnic
- Aval Financer

Renda hipotecària

Préstecs amb garantia real
- Préstec Garantia Dinerària
- Préstec Inversió Financera (Multiinversió)

Lloguer de vehicles
- Préstec ECO Rehabilita*
- Préstec ECO Silence*
- Préstec ECO Autoconsum*

Targetes de crèdit
- Premier
- Classic
- DUAL
- Business
- MOVE
- Teletac VIA-T

Targetes de dèbit
- Base
- DUAL
- Business
- MOVE

Terminal punt de venda (TPV)
- TPV Físic contactless
- TPV Virtual
- TPV PC
- TPV enllaçat al mòbil FLYPOS mPOS

Pagament mòbil
- Enginyers PAY (Bizum)
- Apple Pay®
- Google Pay®
- Garmin Pay
- Fitbit Pay

*Productes nous el 2022.

- Assegurança de la Llar
- Assegurança de Vida
- Assegurança Mèdica CdE Salut*
- Salut Col·lectiu
- Assegurança de Decessos Prima Periòdica
- Assegurança de Decessos Prima Única
- Protecció de Pagaments
- Assegurança de Viatge
- Assegurança de Viatge per a Estudiants
- Assegurança d'Accidents
- Assegurança d'Auto
- Assegurança de Moto
- Assegurança Erasmus
- Assegurança de Mascotes
- Assegurança de Patinets Elèctrics
- Vida
- Vida Prima Única
- Vida Autònoms
- CdE Assegurança de Vida Easy One
- Multirisc Comerç
- Multirisc Pime
- Responsabilitat Civil
- Responsabilitat Civil Professional
- Responsabilitat Directius i Administradors (D&O)
- Responsabilitat Mediambiental
- Ciberassegurances*
- Assegurança de la Llar
- Assegurança de Vida

Comptes corrents
- Compte Corrent
- Compte Corrent Professional
- Compte d'Estalvi

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

Fons d'inversió
- CE Global ISR, FI
- CR Borsa Euro Plus, FI
- CE Iberian Equity, FI
- CE Borsa USA, FI
- CE CIMS 2027, FI
- CE CIMS 2026, FI
- CE Emergents, FI
- CE Environment ISR, FI
- CE Renda, FI
- CE Fondtesoro Curt Termini, FI
- CE Premier, FI
- Fonengin ISR, FI
- CE Gestió Alternativa, FI
- CE Gestió Dinàmica, FI
- CdE ODS Impact ISR, FI

Serveis de gestió i inversió
- SGDC Insígnia
- SGDC Select
- SGDC Borsa Prèmium
- Servei d'Assessorament Puntual
- Fons d'inversió de gestores internacionals
- Contractació de Renda Variable (Enginyersborsa)
- Contractació d'ETF (Enginyersborsa)
- Deute Públic i Renda Fixa Corporativa
- Mercat de Divises

Estalvi vida

Previsió social complementària
- Planes de Pensiones Individuales
- CI Global Sustainability ISR, PP
- CI Euromarket RV 75, PP
- CI CIMS 2027, FI*
- Pladipòsit*
- Fondipòsit*
- CI Climate Sustainability ISR, PP
- CI Eurobond RF 100, PP
- CI Multigestió ISR, PP
- CI Skyline, PP
- PP dels Enginyers
- CE Pla de Previsió Assegurat
- Plans de Pensions d'Ocupació
- CE Pla de Previsió Social Empresarial
- Pòlisses Col·lectives de Vida Estalvi
- Pòlisses Col·lectives de Vida Risc

Assegurances d'estalvi
- CdE PIES GO
- Pla Futur 5 SIALP
- CE PIES
- CE PIES Jove

Assegurances de vida de risc
- CE Protecció Personal
- CE Protecció Personal Finançament
- CE Protecció Personal Autònoms

Assegurances de rendes
- CE Renda Vitalícia Capital Constant
- CE Renda Vitalícia Capital Decreixent
- Dipòsit Nòmina*
- CdE Horizon 2028, FI*
- CE My Company GO*
- Pack 14.5*

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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

3. Prevenció de riscos

L'Entitat ofereix el Servei d'Assessorament en Assegurances (SAS) perquè els socis i les 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, les recomanacions per a una gestió adequada i les cobertures adaptades a les necessitats.
- Ajudes a la gestió. Es realitza una integració de l'anàlisi conjunta de tots els riscos, valorant-ne 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 sòcia puntualment informat de l'estat de qualsevol tràmit o reclamació a través del servei d'atenció i suport.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

4. Previsió

- Estudi personalitzat de previsió familiar i empresarial
- 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 filosofia correcta i adequada i una metodologia d'inversió basada en quatre pilars:

- Definició del perfil de risc
- Diversificació de la cartera d'inversions
- Ajust dinàmic de la cartera
- 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.

L'Entitat se centra a oferir respostes digitals que aporten noves funcionalitats, a més de la millora contínua en tots els serveis que presta a aquest segment de socis i sòcies, per donar un bon acompanyament: signatura 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.

BANCA MINORISTA

Joves

Productes i serveis enfocats als joves, i assessorament que els ajuda a iniciar-se en la gestió i planificació de les finances. Enviar i rebre transferències, ingressar la primera nòmina, obtenir descomptes en les compres amb Ingenium Shopping Jove, aconseguir finançament per als estudis universitaris i de postgrau, comprar el primer cotxe o moto Silence, fer viatges i estades a l'estranger i obtenir assegurances per a joves, entre moltes altres possibilitats. Uns productes i serveis adaptats al ritme i a les necessitats dels joves, com ara els pagaments digitals amb Enginyers PAY (Bizum), Google Pay, Apple Pay, i ara també amb Fitbit Pay i Garmin Pay.

Famílies

Els serveis i els productes del Grup s'adapten a totes les famílies. Se centren tant a atendre les necessitats de situacions especials com a gestionar el 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 s'adapten millor 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.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Professionals

Els professionals evolucionen contínuament durant tota la vida laboral.
La voluntat del Grup Caixa d'Enginyers és oferir solucions financeres adaptades a aquesta evolució perquè puguin centrar-se en els seus projectes professionals. Posem a la seva disposició serveis per a la gestió del negoci a través del Compte Professional. Donem suport als projectes i negocis empresarials que s'enfoquin cap a una economia amb baixes emissions i que utilitzin els recursos de manera eficient.
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 cibernètica) per oferir una proposta a 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, es fa la projecció econòmica de jubilació, que preveu fins i tot possibles contingències vitals (incapacitat temporal, invalidesa, viduïtat i defunció), per adequar una proposta de planificació futura.

Sènior

Posem a la disposició dels socis i sòcies més grans de 65 anys productes i serveis especialment dissenyats per fer-los la vida més fàcil i còmoda, perquè puguin viure amb tranquil·litat i amb ingressos suficients quan arribi la jubilació.

- Servei d'Assessorament Patrimonial, Gestió Discrecional de Carteres d'Inversió o Hipoteca Mixta.
- Solucions personalitzades per a socis sènior i per a les seves famílies.
- Assessorament fiscal i en assegurances per planificar el rescat dels plans de pensions i avaluar tots els riscos.

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 grans, 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 de bestretes 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.

BANCA MAJORISTA

El Grup Caixa d'Enginyers presta serveis a aquelles empreses amb una facturació anual superior a 100 milions (a Catalunya) o 50 milions (a 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 a aquest segment una proposta de valor orientada a aconseguir:
- Minimitzar el risc
- Maximitzar l'eficiència operativa
- Rendibilitzar els recursos disponibles
- Donar suport al creixement
- Millorar l'experiència dels grups d'interès

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

SOLUCIONS PERSONALITZADES

El Grup Caixa d'Enginyers ofereix un assessorament complet amb serveis financers de qualitat i personalitzats, mitjançant el qual guia els socis i sòcies en la presa de les millors decisions 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 com a objectiu acompanyar els socis i les sòcies en la presa de decisions en matèria d'inversió patrimonial. La complexitat i l'extensa varietat d'instruments financers requereixen 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 de l'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 mitjançant el Servei de Gestió Discrecional de Carteres, eina exclusiva de Caixa d'Enginyers.
- Monitoratge i seguiment detallat i personalitzat de la cartera gestionada.

En qualsevol dels 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 preu, la solvència i la 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 de necessitar-ho .

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 fer-ho, 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, i es poden 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 dels 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.

El 2022, Caixa d'Enginyers ha mantingut la seva implicació en la distribució i l'aplicació dels fons europeus Next Generation, assessorant els socis i les sòcies sobre l'accés a aquests fons i analitzant el finançament addicional que puguin requerir els projectes d'inversió escollits. A més, l'Entitat també proporciona finançament previ fins que arribin les subvencions públiques. Aquesta iniciativa inclou el cofinançament de projectes publicoprivats per als quals Caixa d'Enginyers disposa de múltiples solucions financeres amb una capacitat d'adaptació àmplia. Per participar en els esforços de reactivació econòmica, la cooperativa de crèdit presta molta atenció a les propostes d'inversió i requeriments de finançament, així com a la definició de les convocatòries públiques i la seva tramitació.

L'Entitat aplica una gestió activa i un seguiment permanent a les seves exposicions per vetllar per la seva evolució adequada i posa mesures o correccions a les 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.

PREVISIÓ SOCIAL

Caixa d'Enginyers acompanya els socis i les sòcies en la presa de decisions per a la consecució dels seus objectius de pensió per a la jubilació. Compte amb un model propi que segueix la línia del compromís de servei i responsabilitat amb els socis i la societat.

Model propi de previsió:

- Realitza la simulació de la jubilació i la projecció de la pensió pública.
- Determina un objectiu de renda per complementar la pensió.
- Elabora diferents escenaris d'inversió per a la consecució de l'objectiu en funció del perfil de risc, de les preferències d'inversió i dels objectius d'estalvi.
- Efectua un seguiment periòdic del pla d'estalvi per adequar-lo quan correspongui sense perdre de vista l'objectiu marcat.

El compromís del Grup Caixa d'Enginyers amb la inversió que promou característiques socials, mediambientals i de bon govern

Actualment, un dels desafiaments més transcendentals a què s'enfronta la societat és el de la descarbonització de l'economia, en el qual les entitats financeres tenen un paper fonamental en la transició cap a una economia que generi un impacte positiu en les persones, la societat i al medi ambient. Conscients d'això, el Grup Caixa d'Enginyers, referent i pioner en inversió que promou característiques socials, mediambientals i de bon govern, també conegudes com a inversió socialment responsable (ISR), fa més de 15 anys que promou les finances responsables com a filosofia d'inversió per impulsar aquesta implicació del sistema financer amb la sostenibilitat i la mitigació del canvi climàtic.

En aquest sentit, el 2021 l'Entitat va fer un pas més enllà i va desenvolupar una metodologia pròpia que mesura l'impacte dels seus fons d'inversió ISR. Es tracta de CIMS, la Calculadora d'Impacte Mediambiental i Social, una eina que, mitjançant uns indicadors i equivalències, mostra l'impacte que tenen les seves inversions en emissions de CO_2, residus valoritzats o presència de dones en Consells d'Administració, entre d'altres.

A més, aquesta eina disruptiva de mesurament permet als socis i sòcies de l'Entitat contribuir a donar resposta als reptes de transformació del model econòmic, social i mediambiental que té formulats com a societat, amb l'objectiu d'impulsar la creació de valor compartit, la reducció de la desigualtat social i protegir el planeta eliminant les externalitats negatives de l'emissió de gasos amb efecte d'hivernacle, alhora que es persegueixen els objectius de rendibilitat i risc individuals.

Des de l'any 2006, Caixa Enginyers Gestió impulsa la inversió socialment responsable (ISR) aplicant factors socials, mediambientals i de bon govern (ASG) en la presa de decisions d'inversió per buscar, a més del retorn financer, un impacte positiu en la societat. L'exercici 2014 també va ser rellevant, ja que Caixa Enginyers Gestió es va convertir en membre signant dels Principis per a la Inversió Responsable, promoguts per les Nacions Unides. Des d'aquesta data, l'Entitat ha continuat aprofundint en les polítiques de gestió responsable de forma individual per a cada fons amb etiqueta ISR, que compten amb les certificacions oportunes. A més, l'Entitat disposa d'una metodologia pròpia d'integració de factors ASG que li dona una singularitat en la presa de decisions alineada amb els seus principis d'inversió.

En els darrers anys s'han anat llançant noves estratègies temàtiques en els fons d'inversió, com el CE Environment ISR, FI, i el CdE ODS Impact ISR, FI, el primer fons d'una gestora nacional en què els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) i el seu mesurament determinen la política d'inversió del fons.

Durant l'any 2021, seguint amb la incorporació de criteris ASG a les inversions, el CE Global ISR, FI, es va convertir en el primer fons de renda variable internacional que incorpora l'etiqueta ISR. Al tancament del 2022, la gestora ha aconseguit que el 60 % del patrimoni gestionat en fons d'inversió incorpori l'etiqueta de sostenibilitat a la seva denominació.

> ***El 2021 l'Entitat va fer un pas més enllà i va desenvolupar una metodologia pròpia que mesura l'impacte dels seus fons d'inversió ISR.***

En l'àmbit d'iniciatives cal destacar les adhesions al Montreal Carbon Pledge, en què com a inversors es comprometen a mesurar i publicar la petjada de carboni de la seva cartera d'inversions anualment, o al Carbon Disclosure Project (CDP) la finalitat del qual és impulsar una transparència corporativa més gran entorn del canvi climàtic, la desforestació i la seguretat de l'aigua sol·licitant a les empreses que responguin qüestionaris sobre aquests tres àmbits. La divulgació d'aquesta informació és crucial per impulsar l'acció cap a un futur amb baixes emissions de carboni i seguretat de l'aigua, entre d'altres iniciatives.

Així mateix, la gamma de fons de Caixa Enginyers Gestió està posicionada entre els millors vehicles financers de gestores espanyoles tant en termes financers com de sostenibilitat. A més, amb l'entrada en vigor, el 10 de març del 2021, del nou Reglament de Finances Sostenibles de la Unió Europea (SFDR), més del 80 % del patrimoni està reconegut com a fons de l'article 8, és a dir, com a fons que promouen característiques socials, mediambientals i de bon govern.

En paral·lel, Caixa Enginyers Vida ha estat pionera en el mercat espanyol en el llançament de plans de pensions individuals gestionats sota una estratègia ISR. El darrer pla a incorporar-s'hi ha estat el pla de pensions CE Multigestió ISR, PP. Amb això ha aconseguit que el patrimoni gestionat en plans de pensions individuals que incorporen l'etiqueta ISR a la seva denominació arribi al 72 % del total. D'altra banda, l'Entitat ha estat pionera a introduir la ISR en l'estalvi sistemàtic a través del CdE PIES GO, una assegurança de vida que incorpora un nou concepte d'estalvi-inversió 100 % flexible que s'adapta a tots els perfils inversors i empreses. A més, amb l'entrada en vigor del nou Reglament de Finances Sostenibles de la Unió Europea (SFDR), el 95 % dels fons estan reconeguts com a article 8, és a dir, com a fons que promouen característiques socials, mediambientals i de bon govern.

El compromís de Caixa d'Enginyers per impactar positivament en la societat es materialitza amb una oferta pionera de productes financers socialment responsables per als seus socis i sòcies, que compleixen els criteris ASG, amb l'objectiu d'alinear la inversió creditícia i financera amb els compromisos mundials de l'Acord de París i amb els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) fixats a l'Agenda 2030, de promoure la lluita contra el canvi climàtic i de contribuir a millorar l'eficiència energètica.

> ***L'Entitat ha estat pionera a introduir la ISR en l'estalvi sistemàtic a través del CdE PIES GO, una assegurança de vida que incorpora un nou concepte d'estalvi-inversió 100 % flexible que s'adapta a tots els perfils inversors i empreses.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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.

1. Els principis ISR són clau per seleccionar els actius en els quals invertir

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

La inversió socialment responsable és la incorporació de criteris ètics, socials i ambientals al 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 a fer que l'impacte de la inversió sigui positiu.

El 2022, la totalitat de fons d'inversió i plans de pensions que promouen característiques socials, mediambientals i de bon govern, gestionats per Caixa Enginyers Gestió i Caixa Enginyers Vida, va arribar als 1.270 milions d'euros.

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

La política ISR s'ha inspirat en diversos marcs de referència internacionals com ara el Pacte Mundial de l'ONU, els Principis de Govern Corporatiu de l'OCDE i del G20, la Declaració Universal dels Drets Humans i els Principis per a la Inversió Responsable (PRI).

Caixa Enginyers Gestió té un fòrum comú per a la integració d'ASG, el Comitè ISR, que permet compartir la diversitat d'enfocaments dels gestors i les estratègies d'inversió. Les mesures de sostenibilitat incideixen en els processos de construcció de cartera i monitoratge de les inversions actives i en la recerca d'alternatives, així com en l'enfocament de gestió de riscos.

El seu deure inclou considerar la manera com les decisions d'inversió que pren en nom dels fons d'inversió i els seus partícips poden tenir un impacte material negatiu sobre els factors ambientals, socials i de governança (ASG), referint-se a aquests impactes negatius com a controvèrsies relatives a un determinat emissor i a les "principals incidències adverses".

3. Més enllà de l'exclusió, la integració

(GRI 3-3 a.)

Des dels seus inicis i durant més de 15 anys, Caixa Enginyers Gestió exclou una sèrie d'activitats de l'univers d'inversió i prioritza la integració de criteris ASG (ambientals, socials i de bon govern) per la seva filosofia d'inversió socialment responsable.

La integració de criteris ASG és una part fonamental del procés d'inversió, cosa que significa que cada estratègia d'inversió té una descripció de com encaixar i integrar aquests factors en el seu procés d'inversió.

L'anàlisi del negoci de les companyies en cartera ha de tenir en compte totes les parts implicades, com ara incloure accionistes, reguladors, empleats, clients, proveïdors, medi ambient i comunitats locals.

Per completar l'anàlisi financera, Caixa Enginyers Gestió es val del seu model d'informació ASG, basat en informes d'analistes de prestigi que li permeten entendre com cada companyia enfoca els riscos ASG del seu negoci, tenint en compte tota la cadena de valor i parts implicades. A més de les qüestions qualitatives, s'ha desenvolupat un model de puntuació (scoring) per a les inversions en emissors públics i privats, que permet comparar totes les mètriques analitzades de diferents inversions sota una normalització comuna, cosa que facilita la integració dels factors ASG en la decisió final.

4. Inversions i mesures d'impacte

Addicionalment, 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, els quals 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 sòcies i de la societat.

D'altra banda, la sostenibilitat i el canvi climàtic encara són un dels eixos estratègics principals del Grup Caixa d'Enginyers. Per aquest motiu, Caixa Enginyers Gestió va fer un pas més enllà per promoure l'impacte positiu de les inversions en el medi ambient i la societat quan va desenvolupar CIMS, una calculadora d'impacte mediambiental i social. Dissenyada en col·laboració amb Anthesis Lavola, la calculadora parteix d'una metodologia d'anàlisi pròpia basada en sis indicadors que recullen informació necessària perquè els socis i les sòcies de Caixa d'Enginyers puguin avaluar l'impacte de les seves inversions a través dels fons d'inversió socialment responsables (ISR) de Caixa d'Enginyers.

Finalment, Caixa Enginyers Gestió també implementa metodologies de proveïdors externs ASG que permeten estimar l'impacte de les inversions realitzades a través de les carteres gestionades en els Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides. Especialment sensible a aquesta qüestió és el fons CdE ODS Impact ISR, FI, ja que el seu objectiu com a fons d'inversió és promoure els ODS 4, 6 i 9.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

5. Contribució a la descarbonització de l'economia

Tot i no ser una mètrica financera, la petjada de carboni és un element clau que el Grup Caixa d'Enginyers té en compte quan decideix les seves inversions. La inversió realitzada en un fons es dirigeix habitualment cap al sector corporatiu, per això està finançant l'activitat de les companyies i obtenint a canvi un retorn. Per aquest motiu és vital conèixer les emissions contaminants de les companyies que l'Entitat té en cartera, ja que indiquen, d'una banda, els costos mediambientals que generen les seves inversions i, de l'altra, com s'estan posicionant les companyies en què inverteix davant del desafiament del canvi climàtic.

Des del 2017, Caixa Enginyers Gestió publica anualment la petjada de carboni a l'Informe Montreal Pledge de Caixa Enginyers Gestió. Aquest acord va sorgir a iniciativa de l'organisme dels PRI i té com a 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.

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 va ser 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.

L'any 2022, la petjada de carboni del conjunt de la mitjana dels fons d'inversió en renda variable de l'Entitat és un 70 % inferior a l'índex MSCI World.

6. Alineació amb l'Acord de París

La lluita contra l'escalfament global engloba tots els agents econòmics i socials, i el sector financer també hi aporta el seu gra de sorra. Tot i que hi ha diferents vies d'actuació, una és adoptar polítiques de gestió d'actius responsables que tinguin en compte l'impacte de les inversions en el medi ambient i, per tant, la seva repercussió en el canvi climàtic.

L'alineació amb l'Acord de París té la finalitat de "mantenir l'augment de la temperatura mitjana mundial molt per sota dels 2 °C i continuar amb els esforços per limitar l'augment de la temperatura a 1,5 °C per sobre dels nivells preindustrials fins al 2050". La producció i l'ús d'energia és la font d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) més gran a escala mundial, fet que significa que el sector energètic és crucial per assolir aquest objectiu.

7. Compromís del Grup amb la diversitat

Es considera important i beneficiosa l'adopció de consensos generals en el mercat sobre alguns aspectes clau, com ara la diversitat en els òrgans d'administració.

El setembre del 2015, l'Assemblea General de les Nacions Unides va adoptar l'Agenda 2030 per al Desenvolupament Sostenible que inclou 17 Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS). Sobre la base del principi de "no deixar ningú enrere", la nova Agenda posa l'accent en un enfocament holístic per aconseguir el desenvolupament sostenible per a tothom.

Un dels ODS que l'Entitat, com a gestors d'actius, pot ajudar a enfortir en el mercat, l'ODS 5 sobre igualtat de gènere, convida els participants de l'Agenda 2030 a prendre mesures concretes. En les societats cotitzades, les eines fonamentals per evitar qualsevol biaix discriminatori són:

- L'adopció d'una política d'idoneïtat de consellers.

- La transparència relativa a criteris d'acompliment en matèria de diversitat.

La societat gestora entén que els Consells d'Administració són els òrgans de govern que han de donar exemple en matèria d'inclusió a partir de la composició pròpia. Les pràctiques exigides internacionalment per la comunitat inversora, els assessors de vot, les polítiques públiques adoptades durant els darrers anys i la legislació vigent porten a establir la necessitat que les empreses comptin amb una representació mínima del gènere menys representat, i així poder valorar el compromís amb la paritat de les companyies en què s'inverteix.

8. Activisme accionarial

La implicació accionarial és una part fonamental de la inversió responsable. Es refereix al fet que, a més de seleccionar inversions que compleixin factors ASG i promoguin la sostenibilitat, el deure fiduciari del gestor de les inversions dels partícips és anar més enllà, cosa que inclou posicionar-se i intentar modificar pràctiques del sector privat i públic, que, a banda del benefici de la inversió a mitjà termini, també suposi una millora per a la societat en conjunt.

Des del 2020, es va iniciar un procés de comunicació a les companyies del sentit del vot per tal d'enfortir els processos d'implicació de la gestora en les companyies en què s'inverteix. D'aquesta manera, més enllà d'un simple resultat de la votació, la companyia compta amb informació qualitativa sobre el motiu del vot a favor, en contra o abstenció i pot modificar en el futur les polítiques o els procediments que donen lloc a una valoració negativa per part de l'Àrea d'Anàlisi i Reporting ASG i del Comitè ISR.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

9. Impuls de la inversió socialment responsable (ISR)

Caixa d'Enginyers, cooperativa de crèdit i serveis financers, el 2021 va arribar a un acord amb IEF (Institut d'Estudis Financers) i EFPA Espanya perquè més de 180 del seus gestors rebin la formació EFPA ESG Advisor. El Grup de Caixa d'Enginyers fa anys que treballa amb convicció cap a la sostenibilitat: dona formació per tenir personal especialitzat en inversió socialment responsable; constitueix un grup de treball sobre finances sostenibles amb la finalitat d'assolir els objectius sostenibles; i treballa conjuntament amb els equips que formen l'entitat financera. També ha constituït Comitès d'Inversió Socialment Responsable i ha creat una Àrea d'Anàlisi i Reporting ASG per continuar prioritzant, liderant i donant valor a la gestió i la integració de criteris ASG. Caixa d'Enginyers forma part de Spainsif des del 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, els quals tenen un caràcter formatiu i divulgatiu sobre la inversió socialment responsable.

10. Constant evolució i actualització segons la Unió Europea

El Pacte Verd de la Unió Europea és una iniciativa de la Comissió Europea que cerca transformar l'economia de la UE en una economia sostenible i neutral en carboni per al 2050. Com a part d'aquesta iniciativa, s'han establert diversos plans d'acció per assolir els objectius del Pacte Verd.

A continuació, es detallen alguns d'aquests plans d'acció i allò que inclouen:

- Pla d'acció per a l'economia circular: cerca promoure un enfocament sistèmic per a l'economia circular, que consisteix a reutilitzar, reparar, renovar i reciclar els productes i els materials per reduir l'impacte ambiental.
- Pla d'acció per a la biodiversitat: cerca protegir i restaurar la biodiversitat, així com promoure l'agricultura sostenible i la gestió forestal.
- Pla d'acció per al clima: cerca reduir les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle de la UE i preparar Europa per als impactes del canvi climàtic.
- Pla d'acció per a la mobilitat sostenible: cerca reduir les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle del transport i promoure la mobilitat sostenible, com ara el transport públic i la bicicleta.
- Pla d'acció per a l'energia sostenible: cerca promoure una transició cap a un sistema energètic sostenible a la UE mitjançant la promoció d'energies renovables i la millora de l'eficiència energètica.

Caixa d'Enginyers Gestió té el compromís i la prioritat d'estar en evolució contínua amb les finances sostenibles a partir del Pla Horitzó Sostenible amb un full de ruta definit i clar.

ALIANCES PER A UNA INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE

PRI. Associació creada per les Nacions Unides que promou els Principis d'Inversió Responsable. Els seus associats, entre els quals hi ha Caixa Enginyers Gestió, han de donar difusió i posar en pràctica aquests principis en les seves activitats d'inversió. A més, l'associació és un punt de trobada d'entitats inversores que poden sumar les seves forces en iniciatives d'engagement col·lectiu.

MONTREAL PLEDGE. Pacte sorgit a iniciativa del PRI i que té com a objectiu que les empreses gestores d'actius informin sobre la petjada de carboni de les seves carteres. En particular, Caixa Enginyers Gestió ha adquirit el compromís de publicar anualment la petjada de carboni de les inversions que gestiona mitjançant fons d'inversió. Aquest document, al marge del seu caràcter informatiu, busca promoure la reducció de la petjada de carboni en les inversions, és a dir, promoure la inversió en aquelles companyies que tenen menys impacte en el canvi climàtic a través de les emissions.

CDP (Carbon Disclosure Project). Associació creada amb la voluntat de reduir les emissions de carbó a l'atmosfera a llarg termini, per la qual cosa recopila dades d'emissions de les companyies mitjançant la realització de qüestionaris a aquestes companyies. A més, ha iniciat projectes per reduir els efectes del canvi climàtic i els consums d'energia i de recursos bàsics com l'aigua.

CLIMAT ACTION 100+. Iniciativa dels inversors per garantir que els emissors corporatius de gasos amb efecte d'hivernacle més grans prenguin les mesures necessàries en relació amb el canvi climàtic. Les empreses inclouen 100 "emissors d'importància sistèmica", que representen dos terços de les emissions industrials globals anuals, juntament amb 60 companyies més que es consideren importants per impulsar la transició a energia neta.

TOBACCO FREE FINANCE. Es tracta d'una iniciativa privada que intenta eliminar el finançament de les empreses tabaqueres a través de préstecs, assegurances i inversions. D'aquesta manera, s'uneixen esforços globalment perquè el sector financer pugui tenir un paper positiu a l'hora d'abordar prioritats de salut mundial, com ara el tabac, que causa vuit milions de morts arreu del món cada any.

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 volum d'inversió creditícia sostenible i a assolir un objectiu ja complert el 2021, que és aconseguir, com a mínim, el 50 % del patrimoni gestionat en fons d'inversió i plans de pensions ISR.

Finalment, cal destacar que la política d'inversions segueix, per a tots els fons administrats pel Grup, els Principis d'Inversió Responsable (PRI) promoguts per la UNEP FI i el Pacte Mundial de les Nacions Unides.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

FONS D'INVERSIÓ

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, FI, 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 tenir cura del 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:

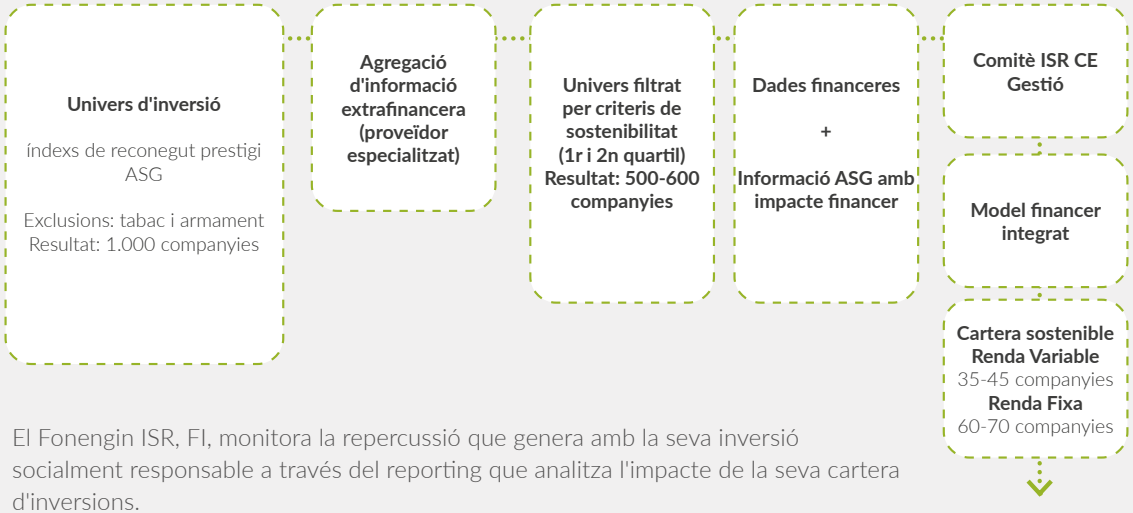
Mediambiental. La inversió en companyies que són líders en la lluita contra el canvi climàtic i que inverteixen en R+D permet estar millor posicionats davant dels riscos ambientals.

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 en la selecció d'inversions.

Financera. La integració de l'anàlisi financera permet construir una cartera de companyies amb balanços sòlids, generació de caixa alta, rendibilitat elevada sobre els recursos utilitzats i un potencial elevat de revaloració a llarg termini.

FONENGIN ISR, FI

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, FI, monitora la repercussió que genera amb la seva inversió socialment responsable a través del reporting que analitza l'impacte de la seva cartera d'inversions.

Generació d'impactes positius	Fonengin ISR	MSCI World	Diferència
Percentatge dels ingressos de les empreses en cartera que contribueixen a solucions d'impacte sostenible durant l'exercici 2022.	9,10 %	4,7 %	+4,4 %
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 2022.	51.132 $	24.676 $	+26.456 $ (+48 %)

Font: MSCI el 31 de desembre del 2022. 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.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

CdE ODS IMPACT ISR, FI

Aquest fons d'inversió 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'aconsegueixen els aspectes següents:

Objectiu sostenible. Les companyies en què 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, així, es pot monitorar la consecució dels objectius, per exemple, prenent el percentatge que representen 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 en tres dels seus objectius.

El 90 % de la cartera corporativa del CdE ODS Impact ISR, FI, té un impacte positiu en un o més ODS. Una inversió d'1.000.000 d'euros en el CdE ODS Impact ISR, FI, genera 337.917 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.

CI GLOBAL ISR, FI

Integrant-hi aspectes que preocupen el Grup com a societat a través d'empreses altament compromeses amb el medi ambient i la societat, posant el focus en aquelles que estiguin apostant per una economia de baixes emissions, baix consum d'aigua i igualtat entre homes i dones.

- Reducció dels gasos amb efecte d'hivernacle
- Reducció del consum d'aigua
- Paritat, diversitat i igualtat de condicions entre homes i dones
- Impacte social i mediambiental

En fonamental, com inverteix el CE Global ISR, FI?

Tot això integrat dins d'un procés d'inversió centrat en la selecció d'empreses líders, d'alta qualitat i que, alhora, estiguin exposades a les tendències de creixement globals més grans, com són l'envelliment poblacional, la digitalització de l'economia, l'economia circular o la urbanització en països emergents.

- Digitalització de l'economia
- Envelliment de la població
- Economia circular
- Urbanització en països emergents

CI CLIMATE SUSTAINABILITY ISR, PP

És un pla de pensions mixt en què el 50 % del patrimoni s'inverteix en actius de renda variable, i la resta s'inverteix en renda fixa. Es tracta d'un pla ISR centrat en el respecte pel medi ambient i en el compliment dels objectius de COP21 en matèria d'emissions amb efecte d'hivernacle.

El pla inverteix exclusivament en companyies que tinguin en compte el seu impacte mediambiental, siguin líders en la lluita contra el canvi climàtic i apostin per noves pràctiques de reducció del consum d'energia. En aquest sentit, la gestió està enfocada a seleccionar companyies que afrontin el repte de l'eficiència energètica, que treballin en la gestió dels residus i el tractament de les aigües residuals, que estiguin involucrades en la migració cap a models de generació energètica renovable i/o que treballin en la contínua innovació tecnològica dels seus productes i processos.

Fruit de la inversió en aquestes temàtiques, les emissions de CO_2 del pla són un 90 % inferiors a les de l'índex global MSCI World (mesurades en tones per milió de dòlars de vendes), cosa que posa de manifest el gran compromís del pla per una economia baixa en carboni i per la transició cap a un model més sostenible. Així mateix, la intensitat en el consum d'aigua del pla és més d'un 75 % inferior a la de l'índex global MSCI World (mesurat en metres cúbics per milió de dòlars de vendes).

CI GLOBAL SUSTAINABILITY ISR, PP

A través del CE Global Sustainability ISR, PP, 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).

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.

El CI Global Sustainability ISR, PP, inverteix mitjançant un model d'inversió orientat a obtenir rendibilitat sostenible des d'una perspectiva 3D:

Mediambiental
Inversió en companyies líders en la innovació i la lluita contra el canvi climàtic.

ISR (inversió socialment responsable)
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 inversió es basa en fonamentals i s'allunya del moment de mercat, focalitzant-se en companyies amb balanços sòlids i avantatges competitius que estiguin exposades a les grans tendències de creixement globals.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

COM INVERTEIX EL CE MULTIGESTIÓ ISR, PP?

És un pla de pensions de renda variable global que inverteix en empreses altament compromeses amb el medi ambient i amb la societat, posant el focus en aquelles que estiguin apostant per una economia de baixes emissions, baix consum d'aigua i igualtat entre homes i dones. Tot això sota un estil d'inversió centrat en la selecció d'empreses líders, d'alta qualitat i que, alhora, estiguin exposades a les tendències de creixement globals més grans, com ara el comerç electrònic, l'automatització i la digitalització de processos, el creixement de l'ús i l'emmagatzematge de dades o la migració del consum cap a experiències enfront dels béns físics.

Per mitjà de la creació d'un scoring ASG intern, permet determinar la qualitat ASG corporativa de qualsevol empresa sota un criteri propi. L'Entitat té la capacitat d'incorporar a l'avaluació ASG les externalitats positives i negatives dels productes i serveis que les companyies produeixen i distribueixen als seus clients, així com el seu alineament amb els Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides o una estimació del compliment amb l'objectiu de reduir 2 °C la temperatura global el 2050.

CdI PIAS GO

Es tracta d'un concepte d'estalvi i inversió pensat per al llarg termini en el qual es poden fer aportacions, amb total flexibilitat i periodicitat, a tres cistelles diferents de fons d'inversió amb perfils de risc inversor diferents. En concret, la cartera Balanced ISR inverteix íntegrament en fons d'inversió 100 % ISR.

Com que és una assegurança de vida, atorga una cobertura econòmica addicional en cas de mort del prenedor-assegurat i també disposa de liquiditat en qualsevol moment en exercir el dret de rescat total o parcial.

A més, aquest producte té tots els avantatges fiscals que ofereix un pla individual d'estalvi sistemàtic (PIES).

COMPROMÍS DEL GRUP AMB LA DIVULGACIÓ DE LA INVERSIÓ SOSTENIBLE

Caixa Enginyers Gestió obté la màxima qualificació en dues de les categories en els informes del PRI. Caixa Enginyers Gestió, filial del Grup Caixa d'Enginyers, ha obtingut la puntuació màxima (5 estrelles) en els mòduls "Incorporació a la Renda Variable" i "Renda Fixa Sobirana" en l'Informe Anual PRI 2021 (Principis d'Inversió Responsable), l'objectiu dels quals és permetre la transparència dels signataris en les activitats d'ISR (inversió socialment responsable) i facilitar el diàleg entre els inversors i els seus clients, beneficiaris i altres parts interessades. En la resta de les categories analitzades en l'informe, la gestora ha obtingut una qualificació de 4 estrelles sobre un màxim de 5, concretament en els mòduls "Política d'Inversió i Administració", "Voto en la Renda Variable" i "Renda Fixa Corporativa". Es pot consultar l'informe complet aquí.

Els fons de Caixa Enginyers Gestió compten amb la màxima qualificació de sostenibilitat segons Morningstar. Cada mes, Morningstar, en col·laboració amb Sustainalytics, proveïdor líder de ràtings i anàlisis ASG (ambiental, social i govern corporatiu), realitza una qualificació del ràting de sostenibilitat. Aquest ràting mesura el grau en què les empreses i els països en els quals inverteix un fons estan gestionant els seus riscos i oportunitats ASG en comparació amb altres fons dins de la seva categoria. Tots els fons amb, almenys, el 67 % dels seus actius en empreses i deute públic amb una qualificació ASG per part de Sustainalytics rebran un ràting fins a una qualificació màxima de 5 planetes. Al tancament de gener, 11 dels 13 fons de Caixa d'Enginyers compten amb la màxima qualificació de 5 planetes i fan gala no només del focus en la rendibilitat financera, sinó també de la preocupació per la sostenibilitat. Es pot consultar l'informe complet aquí.

Caixa Enginyers Gestió, primera entitat a Espanya a obtenir la certificació ASG de MainStreet Partners. Caixa Enginyers Gestió ha anunciat que ha estat la primera entitat gestora del mercat espanyol a obtenir la certificació ASG per part de MainStreet Partners, empresa dedicada a l'ESG Advisory, establerta a Londres i creada el 2008. La certificació acredita que la gestora no fa greenwashing en els seus processos d'inversió. Es pot consultar l'informe complet aquí.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

PUBLICACIONS ANUALS

Amb l'objectiu de ser transparent i difondre criteris, estratègies, evolucions, posicionaments i les diferents activitats dutes a terme en el camp de les finances sostenibles, Caixa Enginyers Gestió publica periòdicament notícies i informació rellevant en el portal de fons enginyersfons.com.

Publicació de l'Informe Montreal Pledge
El febrer del 2022, Caixa Enginyers Gestió va col·laborar en l'Informe Montreal Pledge, sorgit de la iniciativa dels PRI, amb l'objectiu de promoure la reducció de la petjada de carboni en les inversions. Anualment, es té el compromís de publicar la petjada de carboni dels fons d'inversió.

Publicació de l'Informe Anual de Sostenibilitat i de l'Informe d'Implicació
En aquests informes es detallen els punts més destacats en l'àmbit de la inversió responsable que Caixa Enginyers Gestió ha desenvolupat durant l'exercici 2022, amb una atenció especial a les estratègies amb qualificació responsable, liderades pels fons Fonengin ISR, FI, CE Environment ISR, FI, CdE ODS Impact ISR, FI, i CE Global ISR, FI.

RECONEIXEMENTS ISR 2022

PRI Principles for Responsible Investment

Qualificació excel·lent en l'Informe Anual PRI, obtenint la màxima qualificació en dos dels cinc mòduls i 4/5 estrelles en els altres tres mòduls.

Dades de 2020 i publicades el 2022

10/13 fons líders en Ràting ASG segons criteris MSCI.

CE CIMS 2027, FI, encara no obté Ràting ASG MSCI.
Dades en data 31/12/2022

CI Iberian Equity consolida per tercer any consecutiu les 5 estrelles en la classificació Morningstar.

A 10 anys, la rendibilitat mitjana anual ponderada de la gamma de fons d'inversió és del **2,47 %** enfront de l'**1,59 %** del sector.

Dades en data 31/12/2022

ISS ESG PARIS2015 UN CLIMATE CHANGE CONFERENCE COP21·CMP11

Més del 80 % del patrimoni dels nostres fons compleix amb l'Acord de París, és a dir, compta amb carteres d'inversió alineades amb un escenari climàtic de mantenir l'increment de temperatura a 1,5 °C.

Fuente: ISS, camí projectat fins a l'any 2050. Dades en data 31/12/2022

CI Gestión Dinámica repeteix en el **primer quartil** del rànquing d'INVERCO en la categoria de Retorn Absolut.

Dades en data 31/12/2022

Caixa Enginyers Gestió, primera entitat espanyola a aconseguir la certificació ASG de MainStreet Partners, en la qual s'acredita que no realitzem greenwashing en els nostres processos d'inversió, obtenint una qualificació superior a la mitjana de gestores de fons en l'àmbit internacional.

ESG CERTIFIED BY MAINSTREET PARTNERS

11/14 fons amb la màxima qualificació en sostenibilitat segons criteris de Morningstar.

Una altra manera de demostrar la implicació del Grup en la inversió socialment responsable és a partir del lideratge de quatre dels seus fons amb denominació ISR en el TOP 10 de màxima qualitat en el Laboratori de fons ISR d'Economistes sense Fronteres (EsF), que qualifica aspectes ASG, informació utilitzada, estratègia ISR, controls de les inversions, mesurament de l'impacte generat i transparència, entre d'altres.
EsF és una organització independent i apartidista, promoguda per economistes, que integra persones solidàries. Es tracta d'una plataforma de consulta d'informació sobre fons i vehicles d'inversió espanyols que segueixen criteris de sostenibilitat o ASG (ambiental, social i de govern corporatiu), en la qual es valoren els criteris d'exclusió, els ODS i la composició del seu Comitè ISR.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Aquest any, Caixa Enginyers Gestió, actuant en consonància amb diverses iniciatives sostenibles, a banda dels compromisos anuals com el mesurament de la petjada de carboni de les carteres segons el Compromís de Carboni de Montreal i l'elaboració del Reporting Assessment PRI, també s'ha adherit a dues campanyes de l'associació CDP: la "Campanya de no divulgació (NDC) 2022" de CDP amb l'objectiu d'incrementar la transparència i divulgació de dades amb prop de 2.500 companyies durant l'any; i la "Campanya d'SBT 2022" —CDP és un dels socis fundadors de la iniciativa Science Based Targets (SBTi)— per accelerar l'adopció d'objectius basats en la ciència i que, així, les institucions financeres i les empreses puguin descarbonitzar les seves carteres i cadenes de subministrament per mitigar-ne els riscos relacionats amb el clima.

Finalment, s'ha contribuït de manera col·laborativa, com l'any anterior, a favor de la transició climàtica i adreçada als governs sobre com afrontar la crisi climàtica. Aquesta declaració, liderada per The Investor Agenda, intenta signar una carta, a la qual el Grup s'adhereix, i es demana als governs que, el 2022, augmentin l'ambició climàtica, implementin polítiques climàtiques nacionals sòlides a curt termini i es comprometin a implementar la divulgació obligatòria de riscos climàtics.

> ***S'ha contribuït de manera col·laborativa, com l'any anterior, a favor de la transició climàtica i adreçada als governs sobre com afrontar la crisi climàtica.***

Gestió de queixes i reclamacions

(GRI 416-2)

La filosofia del Grup Caixa d'Enginyers, així com els seus valors i l'estratègia empresarial derivada d'aquests, tenen com a resultat una satisfacció mitjana dels socis i sòcies del 49,9 % el 2022, segons el Net Promoter Score (NPS), cosa que reflecteix els grans esforços de l'exercici i el grau elevat de compromís i de satisfacció dels socis i sòcies amb l'Entitat.

El Grup Caixa d'Enginyers disposa d'un Servei d'Atenció al Soci/Client per atendre i resoldre qualsevol reclamació o queixa presentada pels socis/clients, en el termini d'un mes des de la seva presentació, a través de la pròpia xarxa d'oficines i del correu electrònic o postal. Les reclamacions s'analitzen segons el tipus per plantejar accions de prevenció i correcció.

L'any 2022 s'han rebut un total de 518 queixes i reclamacions, que ha gestionat el Servei d'Atenció al Soci. D'aquestes, se'n van rebutjar 9 i se'n van resoldre 461 en el mateix exercici, a més de 39 pertanyents a l'exercici anterior. Com a exigència interna de qualitat, el Servei d'Atenció al Soci està treballant per donar resposta a les peticions dels seus socis i sòcies en el menor temps possible per tal de situar-se al davant de les exigències normatives i així millorar la qualitat de la relació.

Així mateix, cap de les entitats que formen 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.

A més, 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 anàlisis detallades de les queixes, de les reclamacions i dels informes emesos pels serveis de reclamacions dels organismes oficials. Com a resultat, es proposen recomanacions per millorar la comunicació amb els socis i sòcies, així com per informar de manera més clara i transparent sobre la contractació de productes.

> ***Com a exigència interna de qualitat, el Servei d'Atenció al Soci està treballant per donar resposta a les peticions dels seus socis i sòcies en el menor temps possible per tal de situar-se al davant de les exigències normatives i així millorar la qualitat de la relació.***

	2020	2021	2022
Queixes i reclamacions			
Admeses a tràmit pel Servei d'Atenció al Soci/Client	465	589	509
Rebutjades pel Servei d'Atenció al Soci/Client*	12	1	9
Total	**477**	**590**	**518**
Queixes i reclamacions resoltes durant l'exercici			
Favorables als socis i clients	12	7	19
Favorables al Grup	220	383	232
Altres conceptes**	131	160	210
Total	**363**	**550**	**461**
Pendents de resolució durant l'exercici	102	39	48
Resoltes durant l'exercici que provenen d'exercicis anteriors	24	102	39

(*) El Servei d'Atenció al Soci/Client ha rebutjat aquestes queixes i reclamacions per no reunir en la seva presentació els requisits exigits per a la seva admissió en el seu Reglament.
(**) Les queixes o reclamacions s'han resolt a favor del soci/client per assentiment de l'entitat.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Prioritzar la seguretat

Transparència i protecció en l'àmbit de les inversions financeres: MiFID II

(GRI 416-1)

L'Entitat disposa de mecanismes 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, incloses en els mitjans 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, així com el de recepció i transmissió d'ordres.

Tots els productes i serveis d'inversió distribuïts incorporen, d'acord amb l'objectiu d'enfortir la transparència i la protecció de l'inversor, els atributs següents:

- **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 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 les sòcies en les decisions d'inversió. Les recomanacions d'inversió dins del servei d'assessorament s'ajusten al perfil inversor de cada soci o sòcia, tenint en compte els objectius d'inversió, la situació financera, els coneixements i l'experiència inversora prèvia, així com l'horitzó temporal de la inversió. Caixa d'Enginyers incorpora els elements de consulta a l'anàlisi del perfil del soci com a inversor, els quals permeten conèixer la rellevància que el soci atribueix a la inversió socialment responsable i, així, 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 respecte a les inversions amb criteris climàtics en particular.

- **Millor execució.** Caixa d'Enginyers disposa d'una política de millor execució de les ordres dels socis a l'Entitat, mitjançant 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 els costos i les despeses 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 la normativa MiFID II.

- **Governança de productes i serveis.** L'Entitat disposa de polítiques i procediments per garantir la distribució adequada dels productes i serveis d'inversió per tal d'alinear-se amb el millor interès de l'inversor.

> ***Es posen a la disposició dels socis i sòcies eines, incloses en els mitjans digitals, d'anàlisi i informació financera.***

Protecció de dades

(GRI 3-3)

La protecció de les dades i, específicament, la protecció de la seva privacitat quan es tracta de dades personals són dos àmbits d'especial rellevància. La ciberseguretat, cada vegada més present a causa de la disrupció originada per la digitalització, per la multicanalitat o per la dependència creixent d'Internet dels sistemes d'informació, requereix recursos específics vehiculats mitjançant els plans directors de ciberseguretat. El 2022 s'ha avançat en la valoració i la implementació de les iniciatives del pla director actual (Ciberconnecta), que serà la referència estratègica en la gestió de la ciberseguretat dels propers exercicis.

L'estratègia de seguretat del Grup respon a les necessitats del negoci i es gestiona i opera totalment alineada amb l'estàndard ISO 27001 de Sistemes de Gestió de la Seguretat de la Informació. El 2011, l'Entitat es va certificar per primera vegada en aquest estàndard amb l'empresa BSI, en un compromís públic de protegir la informació dels socis del grup empresarial. Durant l'exercici 2023 s'afrontarà la renovació de la certificació actualment vigent. La privacitat constitueix una part essencial d'aquest sistema de gestió, ja que la base principal 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 manera adequada. Així mateix, les auditories periòdiques ajuden a detectar ineficiències i a reconduir-les si cal.

Addicionalment, hi ha procediments per informar, recollir i tractar els drets dels socis i les sòcies, que es preveuen 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 el compromís explícit de no facilitar les dades a ningú sense el consentiment del soci o sòcia afectats, tret que una llei hi obligui. La Política de Privacitat impulsa la transparència i l'ús responsable de les dades personals per part del Grup, detallant sobretot quines dades concretes es tracten, sobre quina legitimitat i amb quina finalitat.

L'Entitat té definida la figura del Delegat de Protecció de Dades (DPO) dins del seu organigrama corporatiu, accessible a qualsevol persona que vulgui fer consultes, i que a més participa en tots els projectes que inclouen el tractament de dades personals. És una figura que exerceix un servei extern per dotar-lo de més especialització i de més protecció per als socis i sòcies, evitant possibles conflictes d'interès.

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).

> ***L'estratègia de seguretat del Grup respon a les necessitats del negoci i es gestiona i opera totalment alineada amb l'estàndard ISO 27001 de Sistemes de Gestió de la Seguretat de la Informació.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

8

El nostre equip

Un equip humà compromès i capacitat

(GRI 3-3)

La visió estratègica del Grup Caixa d'Enginyers sobre els seus professionals està marcada i guiada per la seva naturalesa de cooperativa de crèdit que designa així el Grup Caixa d'Enginyers. El propòsit de l'Entitat és acompanyar el seu equip potenciant el seu creixement professional en un entorn laboral on 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.

Els valors corporatius de l'Entitat constitueixen 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 a l'execució, la proximitat amb els socis i sòcies de l'Entitat, així com la consideració de les necessitats particulars de cada grup d'interès per ser capaços d'oferir solucions personalitzades, també són elements clau en la gestió d'aquest equip de professionals.

Perfil professional

(GRI 2-7) (GRI 401)

La plantilla del Grup Caixa d'Enginyers ha experimentat un creixement continu, d'acord amb el creixement de la seva activitat. En els darrers deu anys, la plantilla s'ha incrementat un 50 %, cosa que posiciona l'Entitat com un agent social que té un paper protagonista en la creació d'ocupació. Al tancament de l'exercici 2022, l'Entitat compta amb 509 empleats i empleades.

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 regeix la igualtat d'oportunitats. Aquest compromís es reflecteix en una taxa de contractes indefinits del 99 % el 2022, xifra que es manté des dels exercicis anteriors.

Al tancament del 2022, la plantilla està formada per un 58 % d'homes i un 42 % de dones. D'aquestes, un 54 % exerceixen el seu treball en càrrecs responsables i tècnics. El sector bancari i el sector assegurador es caracteritzen 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. En el Grup Caixa d'Enginyers, actualment, el 61 % de la plantilla són responsables i tècnics.

L'equip de persones que formen part del Grup Caixa d'Enginyers es caracteritza per ser un talent relativament jove: el 80% són menors de 50 anys; l'edat mitjana el 2022 és de 42,57 anys; i l'antiguitat mitjana és de 10,52 anys. Aquestes dades reforcen el fet que el Grup Caixa d'Enginyers ofereix als seus empleats un lloc de treball on desenvolupar una carrera professional de llarg termini.

Els valors corporatius de l'Entitat constitueixen un pilar fonamental per construir i consolidar un equip de persones compromès i altament capacitat.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

(GRI 2-7) Distribució de les modalitats de contracte de treball per sexe

	2020			2021			2022		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Contracte indefinit	271	204	475	287	209	496	290	215	505
Contracte temporal	8	7	15	11	5	16	4	0	4
Total	**279**	**211**	**490**	**298**	**214**	**512**	**294**	**215**	**509**

(GRI 2-7) Distribució d'empleats per classificació professional i sexe

	2020			2021			2022		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	95	110	205	102	105	207	102	98	200
Responsables i tècnics	184	101	285	196	109	305	192	117	309
Total	**279**	**211**	**490**	**298**	**214**	**512**	**294**	**215**	**509**

(GRI 2-7) Professionals per grup d'edat i sexe

	2020			2021			2022		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Menors de 30 anys	29	22	51	35	20	55	39	15	54
Entre 30 i 50 anys	196	175	371	203	170	373	190	164	354
Majors de 50 anys	54	14	68	60	24	84	65	36	101
Total	**279**	**211**	**490**	**298**	**214**	**512**	**294**	**215**	**509**

Selecció, retenció i formació del millor talent

Selecció dels millors professionals

Com a banca cooperativa, la preocupació pels professionals és una prioritat per a l'Entitat. La formació interna, la retenció de talent i l'eficàcia en la selecció de persones són claus per formar un equip motivat, que s'identifiqui plenament amb els valors de l'Entitat i que contribueixi a la bona execució de la seva activitat.

El Grup Caixa d'Enginyers considera essencial que les persones aspirants a treballar a 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, en totes les fases del 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, així com una anàlisi d'afinitat de la persona candidata amb l'Entitat.

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 marca ocupadora, l'Entitat aconsegueix accedir a candidats que són professionals destacats 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 eficaç eina 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.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

GRI 401-1 Noves contractacions de professionals segons sexe i grup d'edat

	2020			2021			2022		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Menors de 30 anys	13	7	20	14	7	21	26	7	33
Entre 30 i 50 anys	5	10	15	18	8	26	11	9	20
Majors de 50 anys	0	1	1	1	0	1	3	1	4
Total contractacions	**18**	**18**	**36**	**33**	**15**	**48**	**40**	**17**	**57**

GRI 401-1 Rotació segons sexe i grup d'edat

	2020			2021			2022		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Menors de 30 anys	24 %	18 %	22 %	20 %	20 %	20 %	44 %	53 %	46 %
Entre 30 i 50 anys	8 %	5 %	6 %	3 %	5 %	4 %	8 %	5%	7 %
Majors de 50 anys	0 %	7 %	1 %	7 %	0 %	5 %	11 %	0 %	7 %
Total rotació	**8 %**	**6 %**	**7 %**	**6 %**	**6 %**	**6 %**	**14 %**	**7 %**	**11 %**

Com es detalla en la taula anterior, el 2022 s'ha registrat un increment significatiu del nombre de contractacions, que representa un 19 % més respecte a l'exercici anterior. S'han ofert 70 nous llocs de treball, que han registrat 6.723 sol·licituds (amb una ràtio de sol·licitud del 9 %) i més de 74.700 visualitzacions. Així mateix, la ràtio de rotació s'ha reduït lleugerament.

Formació del talent

(GRI 3-3)

Promoure i comptar amb professionals cada vegada més formats en els diferents aspectes del negoci és un dels objectius estratègics del Grup Caixa d'Enginyers. 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 són elements claus per adaptar-se a les noves necessitats de l'entorn en què opera la companyia i per al qual el seu equip humà ha d'estar preparat.

Per fer-ho, l'Entitat estableix plans de desenvolupament i acompliment que garanteixin la sostenibilitat del negoci a llarg termini i la gestió correcta del compliment de les obligacions inherents a cada lloc de treball. Aquests plans de desenvolupament persegueixen potenciar el talent de l'equip humà del Grup que està regit per un pla de formació anual. En 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, que a més compleixen 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, com poden ser els idiomes.

A més, el Grup Caixa d'Enginyers també compta amb programes de desenvolupament de persones amb alt potencial. El programa "Top Talent" té com a objectiu identificar professionals amb alt potencial per planificar i monitorar el seu desenvolupament mitjançant plans de desenvolupament que poden anar des de formació fins a participació en projectes, entre d'altres.

Activitats formatives el 2022

(GRI 404-2)

Durant aquest exercici, 4.491 participants (un 43 % dones) han rebut un total de 43.868 hores de formació, un 6 % més respecte a l'exercici anterior, fet que suposa un esforç humà i econòmic molt important, que s'emmarca dins de l'estratègia i els valors del Grup.

La inversió en la formació del personal equival a l'1,13 % de la massa salarial el 2022, amb una inversió mitjana per empleat de 710,91 euros.

Algunes accions formatives que cal destacar aquest any 2022 són:

- Autolideratge
- Intel·ligència emocional
- Certificació ASG en finances sostenibles
- Repte de la igualtat de dones i homes
- Solucions asseguradores i de previsió per als nostres socis i sòcies
- Impuls comercial a les necessitats asseguradores

Hores de formació

43.868

hores

6 % més respecte a l'exercici anterior

Participants

4.491

persones formades

43 % Dones

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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, a través de la qual cada directiu defineix els objectius individuals i les competències de cada membre del seu equip, el compliment dels quals s'avalua al final de l'exercici. Aquest compliment d'objectius individuals és el que dona lloc a la retribució variable. El 2022, el 83 % 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 2022, el salari inicial, corresponent a la categoria nivell 11 del nou conveni col·lectiu, es va situar per sobre de l'SMI.

GRI 202-1 Ràtio del salari de categoria inicial estàndard per gènere enfront del salari mínim local

	2020	2021	2022
Salari mínim interprofessional a Espanya (€)	13.300	13.300	14.000
Salari inicial dels homes a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73
Salari inicial de les dones a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73

** No inclou antiguitat, hores extraordinàries, incentius, etc.*

Iguals i diversos

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Diversitat, igualtat d'oportunitats i lluita contra la discriminació

(GRI 3-3)

La igualtat d'oportunitats, el reconeixement de la diversitat i la no discriminació es recullen tant en els valors i els principis del Grup Caixa d'Enginyers com en el Codi Ètic, i són drets fonamentals que s'han de respectar. Per això, s'han desenvolupat les eines necessàries per salvaguardar-los i per sensibilitzar sobre aquests àmbits clau en la gestió d'equips.

Durant els darrers anys s'han dut a terme dues grans fites en l'àmbit de diversitat i d'igualtat d'oportunitats. La primera, el 2020, va ser l'aprovació del 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. La segona fita va ser l'actualització, el 2021, del protocol per a la prevenció de l'assetjament sexual i laboral del Grup Caixa d'Enginyers per prevenir els casos d'assetjament sexual, d'assetjament per raó de gènere i d'assetjament laboral, així com de gestionar els casos que s'hi puguin produir, garantint la confidencialitat, la protecció de dades i la celeritat en el procediment d'investigació.

Així mateix, dins el marc del Pla d'Igualtat, s'ha realitzat un pla de comunicació interna de continguts específics en matèria d'igualtat. S'hi va establir un canal de comunicació amb la Comissió d'Igualtat a través dels agents d'igualtat. Aquesta figura té la funció de ser interlocutor i intermediari entre l'Entitat i la plantilla, 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'encarrega d'analitzar els casos de discriminació i, en cas de verificar-se, proposar mesures correctores.

(GRI 404-2)

Amb aquestes grans fites ja establertes en el Grup, durant el 2022 s'han realitzat formacions de conscienciació i sensibilització a la plantilla en matèria d'igualtat mitjançant les formacions següents durant l'any de l'exercici:

- Formació en igualtat per a tots els mànagers en la qual s'inclouen aspectes com ara la prevenció de l'assetjament sexual i per raó de sexe.
- Formació en PRL (prevenció de riscos a la feina) amb perspectiva de gènere per als membres del Comitè de Seguretat i Salut.
- Formació en comunicació i llenguatge inclusiu per als professionals dels departaments de Comunicació i Màrqueting.
- Formació en prevenció de l'assetjament per a les noves incorporacions a la plantilla.

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 manera 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 la difusió d'aquests objectius és primordial tant internament com externament. El foment de mesures que garanteixin la consecució d'objectius d'igualtat a l'Entitat és una màxima prioritat.

A la Intranet es troba a la disposició de tota la plantilla:

- Resum del diagnòstic i el Pla d'Igualtat
- Segon 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
- Manual de mesures conciliadores

Inclusió de persones amb discapacitat

(GRI 405-1)

El Grup Caixa d'Enginyers fomenta la inclusió de persones amb capacitats diferents i compleix, a més, les lleis principals 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 2022 formen part de la plantilla vuit persones amb diversitat funcional, que representen un 2 % del total de persones empleades 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.

Professionals amb discapacitat desglossats per sexe

	2020			2021			2022		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Nombre de professionals	3	3	6	4	4	8	3	5	8
Percentatge sobre el total	**1 %**	**1 %**	**1 %**	**1 %**	**2 %**	**2 %**	**1 %**	**2 %**	**2 %**

Benestar del nostre equip

Mesures de conciliació laboral i familiar

(GRI 401)

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

El Grup posa a la disposició de la plantilla, via Intranet, el Manual de mesures conciliadores. Aquest recull, en un únic document i de manera transparent, totes les mesures disponibles perquè els professionals puguin conciliar la vida personal i familiar amb la vida laboral.

El 2022 s'ha implantat el model de treball a distància "Flexiworking", que preveu la realització de la jornada laboral en modalitat teletreball en aquells llocs de treball en què sigui possible fins a dos dies a la setmana.

LA GESTIÓ DEL TEMPS

Nou horari NEXT
Amb la finalitat de millorar la conciliació, l'any 2022 s'ha implantat un nou model de jornada laboral, anomenat "NEXT", passant d'un model de jornada regular de 7,30 hores diàries de dilluns a divendres a un model de jornada irregular de 8 hores diàries de dilluns a dijous i de 6,45 hores intensives divendres i agost. A més, això permet ampliar el nombre de dies de vacances per al gaudi de la plantilla, de 22 a 26 dies de vacances anuals.

Flexibilitat horària
La reducció de jornada per raons de guarda legal per a les persones que tenen al seu càrrec directe algun menor de 12 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 que faciliten la gestió d'assumptes personals: horari intensiu a l'agost o durant la setmana de festivitat local (en el cas de les oficines), entre d'altres.

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 de vacances (ampliat a 26 dies naturals l'any 2022 mitjançant el nou model de jornada laboral, NEXT) 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 febrer de l'any següent.

Llicències
S'estableix la possibilitat de gaudir addicionalment de 2 dies de llicència no retribuïda l'any.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

La família

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

Excedència

El personal pot sol·licitar una excedència per motius concrets, com ara ocupar-se de fills menors de 3 anys, o una excedència voluntària especial.

Permisos de lactància

Hi ha permisos específics segons la situació per a la lactància dels fills menors de 9 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 les nenes és el millor llegat de futur. Per això, els treballadors amb menors i fills a càrrec fins a 25 anys tenen dret a percebre una ajuda anual per fill per a estudis.

Assegurança de vida i accidents

S'ofereix una assegurança de vida i accidents al personal del Grup.

Permisos de maternitat i paternitat

Els membres de la plantilla compten amb el permís de maternitat i paternitat, al qual es poden acollir per legislació.

Com s'observa en la taula, totes les persones amb dret al permís l'han exercit sense excepció. El 2022, divuit persones de la plantilla es van acollir al seu dret al permís de maternitat i paternitat. Només un empleat no ha tornat a la feina després de finalitzar el permís perquè va decidir gaudir d'una excedència per ocupar-se del seu fill nounat. Per acabar, es pot veure que, als dotze mesos de finalitzar el permís, tots continuen treballant i conciliant la vida professional i les responsabilitats familiars.

Permisos de maternitat i paternitat

	2020			2021			2022		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Tenen dret al permís*	8	7	15	9	6	15	13	4	17
Fan ús del permís**	8	7	15	9	6	15	13	4	17
Tornen a la feina després del permís***	8	7	15	9	5	14	13	3	16
Continuen treballant dotze mesos després de finalitzar el permís****	8	7	15	9	6	15	13	4	17

** Persones que han tingut dret al permís de maternitat o paternitat.*
*** Persones que s'han acollit al permís de maternitat o paternitat.*
**** Persones que han tornat a la feina després d'acabar el permís de maternitat o paternitat.*
***** Persones que han tornat a la feina després d'acabar el permís de maternitat o paternitat i que segueixen treballant dotze mesos després de tornar a la feina.*

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 cadascun dels objectius professionals.

Ajuda d'estudis per al personal del Grup Caixa d'Enginyers
L'equip del Grup Caixa d'Enginyers que cursa estudis reglats 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 2022 es va arribar a un total de 424 ajudes, un 4,18 % més que l'any anterior.

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.

Ajudes per a estudis de fills d'empleats

	2020	2021	2022
Nombre d'ajudes per estudis propis	4	6	8
Nombre d'ajudes d'estudis per a fills	382	401	411
Nombre total d'ajudes	386	407	419
Nombre de treballadors beneficiaris d'ajudes	246	253	260

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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.

Benestar corporatiu
En el Grup Caixa d'Enginyers, la salut i el benestar de l'equip professional és el més important. Per aquest motiu, fa més de dos anys vam implantar el Programa de Benestar Corporatiu, que té com a objectiu millorar la qualitat de vida en el treball de tota la plantilla del Grup. Aquest programa recull iniciatives com ara la bonificació de quotes de gimnàs, tallers d'escola d'esquena o, entre les destacades, la implantació del "Flexiworking", el nou model de treball híbrid del Grup Caixa d'Enginyers que fomenta la conciliació familiar.

L'ECONOMIA

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

- 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.

VOLUNTARIAT CORPORATIU

- **Arrels Fundació**. Al llarg de l'any 2022, els professionals del Grup Caixa d'Enginyers han tingut l'oportunitat de fer sessions de voluntariat en el taller ocupacional "La Troballa" que duu a terme Arrels Fundació a Barcelona.

- **EFEC.** Els professionals del Grup que ho desitgen participen en el programa de voluntariat d'EFEC impartint tallers de finances bàsiques a escoles de Catalunya.

- **Fundació Soñar Despierto.** Cada mes de desembre, l'Entitat ofereix a tot l'equip professional l'opció de poder participar en la campanya de Nadal de la Fundació Soñar Despierto.

- **Oxfam Intermón**. El Grup Caixa d'Enginyers participa cada any en el repte solidari Trailwalker impulsat per Oxfam Intermón.

- **Neteja de platges.** Aquest any 2022, el Grup Caixa d'Enginyers ha organitzat una recollida de plàstic a una platja de Barcelona, que ha comptat amb la participació de l'equip professional.

- **Banc d'Aliments**. Els professionals del Grup han pogut participar en la recollida d'aliments anual impulsada pel Banc d'Aliments a Barcelona i a Madrid.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Comunicació interna

El Departament de Comunicació Interna del Grup Caixa d'Enginyers dedica tots els seus esforços a garantir que tots els col·laboradors de l'Entitat estan compromesos i alineats amb els valors, la missió, la visió i els objectius del Grup, així com a reforçar la cultura corporativa, per potenciar el Grup com a marca ocupadora, fomentar el benestar corporatiu i crear canals que fomentin l'intercanvi d'idees i el diàleg amb els col·laboradors.

Per fer-ho, l'Entitat disposa dels canals de comunicació interna següents:

- **Correu electrònic corporatiu.** És el principal canal de comunicació interna de l'Entitat des del qual s'emeten tots els comunicats corporatius. A través d'aquest canal intern, l'Entitat vetlla per fer partícips els seus professionals de totes les novetats que tenen lloc diàriament en el Grup.

- **Webinars.** La pandèmia va propiciar la realització de webinars, i el "Flexiworking", el nou model de treball híbrid de l'Entitat, ha fet que aquest sistema de reunions en línia s'hagi acabat instaurant a l'Entitat com a nou canal de comunicació interna molt important. Les novetats més rellevants del Grup es transmeten a tota la plantilla a través de webinars informatius periòdics per garantir que la informació arriba a tots els col·laboradors, i s'ofereix l'oportunitat de participar i resoldre dubtes en directe.

- **Intranet.** És un canal de comunicació interna molt important a l'Entitat. En aquesta plataforma hi ha disponible la informació de totes les àrees, consultable per tots els col·laboradors del Grup.

- **Newsletter interna.** Publicació interna periòdica de l'Entitat que recull totes les novetats del Grup i es difon a través de correu electrònic a tot l'equip professional.

RELACIÓ ENTRE EL PERSONAL I LA DIRECCIÓ

El Grup Caixa d'Enginyers vetlla per mantenir una comunicació fluida, directa i bidireccional entre la plantilla i la Direcció General oferint la possibilitat de traslladar-ne les inquietuds, idees i aportacions, així com facilitant els mecanismes adequats per fer-ho. En aquest sentit, l'Entitat ofereix diversos canals de comunicació interna per enfortir aquests llaços:

- **Webinars de la Direcció General.** Periòdicament es fan webinars en els quals la Direcció General comparteix assumptes d'interès global, donant l'oportunitat als col·laboradors de resoldre dubtes en directe.

- **Bústia de suggeriments.** És un canal mitjançant el qual es recullen les propostes de millora per part de l'equip professional del Grup.

Salut i seguretat en el treball

(GRI 3-3)

El Grup Caixa d'Enginyers promou totes les mesures de prevenció necessàries i tracta amb màxima atenció els accidents laborals, investigant i duent a terme les accions correctores pertinents en cada cas, a fi de vetllar en tot moment perquè les persones desenvolupin les seves tasques en un entorn laboral segur i en les condicions laborals adequades.

Per fer-ho, l'Entitat compta amb el Servei de Prevenció per analitzar la seguretat dels llocs de treball. A més, ofereix revisions mèdiques anuals a tota la plantilla i imparteix formació en matèria de prevenció de riscos laborals i emergències per al personal. També, com a mesures de prevenció, proporciona formació en emergències a distància, fa simulacres d'evacuació en els centres de treball més grans i dona formació en primers auxilis.

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

(GRI 404-2)

L'any 2022 s'han impartit 5.394 hores de formació en prevenció de riscos laborals.

Durant aquest exercici s'han registrat un total de 96 accidents, que han suposat un total de 568 jornades perdudes. Aquest increment es deu al fet que, segons les disposicions legals vigents actualment, totes les incidències derivades de la COVID-19 (positius, quarantenes, símptomes, personal de risc, etc.), independentment d'on s'hagi contagiat l'afectat (no necessàriament en el lloc de treball), tenen la consideració d'accident de treball. Dels 96 accidents de treball, 88 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 2022 no s'ha registrat cap cas.

El Grup Caixa d'Enginyers s'assegura que les condicions laborals siguin sempre 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 el seu equip d'eines i procediments útils.

Gestió de riscos: risc d'atracament

El risc més rellevant del sector bancari és el d'un atracament, que s'avalua periòdicament i per al qual hi ha criteris d'actuació amb l'objectiu de protegir les persones i garantir la seguretat dels socis i clients i del 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, es prepara l'equip perquè actuï de manera eficaç en cas de ser víctima d'un atracament.

El Grup Caixa d'Enginyers promou totes les mesures de prevenció necessàries i tracta amb màxima atenció els accidents laborals, investigant i duent a terme les accions correctores pertinents en cada cas, a fi de vetllar en tot moment perquè les persones desenvolupin les seves tasques en un entorn laboral segur i en les condicions laborals adequades.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

9 Compromís mediambiental i social

Compromís mediambiental

(GRI 3-3)

Cap a un horitzó sostenible

(GRI 3-3, 2-22, 2-23, 2-24)

La gestió ambiental del Grup Caixa d'Enginyers s'emmarca en el pla de sostenibilitat Pla Horitzó Sostenible 2023, integrat dins del pla estratègic Connecta 2023 del Grup i que gira al voltant del seu model de banca responsable, sostenible i generadora d'impactes positius.

L'ambició del Grup a través del Pla Horitzó Sostenible 2023 és:

- assolir la neutralitat en carboni del negoci del Grup Caixa d'Enginyers;
- incrementar la sostenibilitat dels nostres socis i sòcies;
- ser especialistes en la gestió d'actius sota criteris ISR;
- disposar d'un catàleg ampli i coherent basat en ASG;
- impulsar el retorn a la societat de la nostra activitat.

Els objectius fixats en el Pla Horitzó Sostenible 2023 que vam llançar el 2019 s'han assolit, i el 2022 hem fixat nous objectius amb un horitzó 2025 per contribuir a mitigar els efectes del canvi climàtic en aquesta dècada tan decisiva.

Eixos	Objectius	Línies d'actuació	Metes per al 2025	Assoliments 2022
Incrementar la sostenibilitat dels nostres socis i sòcies	Generar impactes positius en el medi ambient a través dels serveis i productes d'inversió, finançament i previsió social.	Catàleg de productes financers per a la sostenibilitat. Servei i acompanyament cap a la sostenibilitat.	Mantenir el mínim del 75 % en productes d'inversió i previsió sota l'article 8. El 100 % dels nostres assessors financers formats en finances sostenibles.	El 85 % de fons d'inversió i plans de pensions promouen característiques sostenibles.
				1.073 milions d'euros de patrimoni gestionats.
				Un 125 % d'increment de préstecs ECO.
				Un 75 % de la xarxa d'atenció al soci ha estat formada.
Assolir la neutralitat en carboni del Grup Caixa d'Enginyers	Assolir la neutralitat en carboni del Grup el 2050, fixant objectius intermedis per al 2025.	Alineament de la cartera d'inversions amb l'Acord de París.	Reduir a la meitat la distància per a l'alineament amb l'Acord de París. L'objectiu es concreta amb una cartera que no incrementi la temperatura més d'1,7 °C respecte a nivells preindustrials. Es parteix d'una cartera amb un increment d'1,9 °C.	>80 % dels fons d'inversió de la Gestora estan alineats amb l'Acord de París.
		Reducció de les emissions operatives del Grup.	Reduir en un 20 % les emissions de CO_2 generades per les nostres operacions.	Un 16 % menys d'emissions operatives respecte al 2018.
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.	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.	Activitat alineada amb els PBR i els objectius establerts per no assolir l'increment de 2 °C fixats per l'Acord de París.
		Aliances d'impacte socioambiental de la Fundació Caixa d'Enginyers.		Adherits als PSI de les Nacions Unides.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

El Pla Horitzó Sostenible 2025 té definida una estructura de governança per poder-ne fer el seguiment i garantir la consecució dels objectius fixats. El Comitè de Finances Sostenibles té la responsabilitat de fixar, mesurar i controlar els objectius del pla. El Comitè està liderat per la Subdirecció General de l'Àrea de Gestió Global del Risc, i en formen part les direccions generals de Caixa Enginyers Gestió i Caixa Enginyers Vida, el coordinador de la Fundació Caixa d'Enginyers, la Subdirecció General de l'Àrea de Negoci, la Direcció d'RSC i Comunicació i la Direcció de Màrqueting. El Comitè informa dels progressos directament al Comitè de Direcció, i posteriorment es reporten al Consell Rector a través de la Direcció General.

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

També cal remarcar que part del compromís ambiental de l'Entitat es canalitza a través de la Fundació Caixa d'Enginyers, que recull el medi ambient i la sostenibilitat entre els seus eixos estratègics d'actuació. El 2022, el 18 % del pressupost de la Fundació es va destinar a impulsar projectes de protecció del medi ambient i de sensibilització de la importància de cuidar el nostre planeta. Entre aquests, cal destacar la publicació de la Guia d'aplicació de la taxonomia verda i l'organització de tallers dirigits a pimes per fomentar la incorporació de la sostenibilitat en els seus models de negoci.

Tot seguit, es detallen les actuacions que el Grup Caixa d'Enginyers duu a terme per assolir els objectius del Pla Horitzó Sostenible 2025.

INCREMENTAR LA SOSTENIBILITAT DELS NOSTRES SOCIS

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, des del 2006, el Grup Caixa d'Enginyers desenvolupa productes i serveis que inclouen criteris de sostenibilitat, cosa que ha estat possible gràcies al reforç de les competències i capacitats en aquesta 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 i productes per millorar l'eficiència energètica de les empreses i particulars o la mobilitat sostenible, que contribueixen al desenvolupament sostenible. Per a més informació, es pot consultar l'apartat “7.4. Els nostres productes”.

L´assessorament és un dels pilars del nostre model. Per això, el 2022 es forma el 75 % dels nostres professionals assessors financers, i un 66 % estan certificats en finances sostenibles (EFPA ESG Advisor). Aquesta certificació permet oferir un assessorament transversal en l'àmbit de les finances sostenibles i els factors ambientals, socials i de governança (ASG).

El 2022 hem continuat potenciant CIMS, la Calculadora d'Impacte Mediambiental i Social que permet als socis i les sòcies avaluar l'impacte de les seves inversions a través dels fons d'inversió socialment responsables (ISR) de Caixa Enginyers Gestió.

“L´assessorament és un dels pilars del nostre model. Per això, el 2022 es forma el 75 % dels nostres professionals assessors financers, i un 66 % estan certificats en finances sostenibles (EFPA ESG Advisor).

ALIANCES PER A LA SOSTENIBILITAT

(GRI 2-28)

El 2022, el Grup Caixa d'Enginyers ha mantingut i ha incrementat els seus compromisos d'aplicació dels principis de finances sostenibles en els àmbits de la banca, les inversions i la previsió a través de les iniciatives promogudes per UNEP FI (Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient), PRI, PRB i PSI. Són iniciatives del sector financer que promouen bones pràctiques per fer del sector la palanca de canvi per mitigar i contribuir a assolir els Objectius de Desenvolupament Sostenible i l'Acord de París.

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

El Grup Caixa d'Enginyers forma part d'aquestes iniciatives i participa activament en els 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 va entrar a formar part del Comitè de Sostenibilitat de la CFA Society Spain per impulsar la inversió responsable.

UNEP FINANCE INITIATIVE

Estem adherits a la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient, alineant la nostra activitat amb els Principis de Banca Responsable.

PRI Principles for Responsible Investment

Des del 2014, Caixa Enginyers Gestió està adherida als Principis d'Inversió Responsable (PRI) per aplicar criteris extrafinancers en la presa de decisions d'inversió.

UNEP FINANCE INITIATIVE / PSI Principles for Sustainable Insurance

Des del 2021, Caixa Enginyers Vida i Pensions està adherida als Principis per a la Sostenibilitat a Assegurances (PSI) per abordar els riscos socials, mediambientals i de govern en la seva estratègia.

United Nations Global Compact

Des del 2018, som signants del Pacte Mundial de les Nacions Unides, pel qual integrem l'Agenda 2030 en la nostra estratègia per assolir els Objectius de Desenvolupament Sostenible.

TCFD Task Force on Climate-Related Financial Disclosures

El 2020, ens adherim i implementem les recomanacions sobre la informació de riscos financers relacionats amb el clima en el nostre Informe Anual.

CDP Driving Sustainable Economies

Estem adherits al Carbon Disclosure Project, que promou que les empreses d'arreu del món mesurin, gestionin, difonguin i, en últim terme, redueixin les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle.

Climate Action 100+ Global Investors Driving Business Transition

Som membres de la iniciativa d'inversors internacional més gran, que persegueix que les 100 empreses que generen més CO_2 emprenguin mesures per reduir-ne l'impacte negatiu.

spainsif

Des del 2006, som membres d'aquesta xarxa que promou la inversió socialment responsable (ISR) i el foment de la integració de criteris ambientals, socials i ètics en les polítiques d'inversió.

clean CO_2 by Iavola

Des del 2018, som una organització neutra en carboni, per la qual cosa compensem el 100 % de les emissions de CO_2, alhora que hem desenvolupat un pla per reduir-les.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

ASSOLIR LA NEUTRALITAT DEL GRUP

L'any 2022 s'ha fixat l'objectiu d'alinear la cartera d'inversions amb l'Acord de París i evitar, així, l'increment de la temperatura del planeta en més d'1,5°C (més informació en el capítol «10. Gestió del risc»). Pel que fa a l'impacte mediambiental de les seves operacions, des del 2018, el Grup és neutre en carboni a través de compensar el 100 % de les emissions de l'àmbit operatiu. A més, 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.

El 2022, la petjada de carboni operativa s'ha incrementat en un 10 % respecte al 2021, però segueix per sota de la petjada del 2018, any que prenem com a base per a la seva reducció en un 20 %. L'increment de la petjada del 2022 respecte al 2021 ha estat provocat principalment pels desplaçaments in itinere de la plantilla. Tot i això, el pla Flexiworking ha permès no tornar a les emissions del 2018. Per poder assolir la reducció del 16 % de les emissions sobre el 2018, l'Entitat desenvolupa una sèrie d'actuacions que treballen en els àmbits següents:

- Consum energètic i reducció de la petjada de carboni a través de l'establiment del contracte amb el proveïdor que subministra energia procedent de fonts d'energia 100 % renovables.
- Autoconsum d'energia a través de la instal·lació de plaques fotovoltaiques a la seu dels Serveis Centrals de Potosí (Barcelona).
- Minimització de residus mitjançant la recollida selectiva en contenidors segregats a totes les oficines del Grup.
- Manteniment del treball en remot de part de les jornades per als professionals dels Serveis Centrals del Grup.

Tot seguit, s'hi detallen totes aquestes mesures.

Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni

ENERGIA

(GRI 302-1) (GRI 302-4) (GRI 302-5)

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, el Grup Caixa d'Enginyers vetlla per aconseguir un consum energètic més eficient introduint millores a les seves instal·lacions i oficines, on es produeix el consum principal d'energia de l'Entitat: el consum d'electricitat. Un exemple n'és la instal·lació, el 2021, de 174 plaques fotovoltaiques a la coberta de l'edifici de Potosí (Barcelona) amb una potència màxima de 82,72 kW, fet que va suposar, el 2021, l'11,4 % del consum elèctric anual de l'edifici. En el moment de la verificació d'aquest document, no es disposava de la dada real del consum elèctric de l'edifici el 2022.

Mitjançant la comercializadora d'energia que proveeix Caixa d'Enginyers, s'han calculat els consums de l'any 2022, i la xifra final és de 1.988.103 kWh, 100 % renovable. Tenint en compte que el 2018 (any base) el consum d'electricitat va ser de 1.888.813 kWh, que l'Entitat comptava en aquell moment amb 30 oficines i que el 2022 en té 33, el consum relatiu d'electricitat (kWh per oficina) ha disminuït un 7 %.

Així mateix, es fa 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 per mitjà de la reducció del consum energètic. Per fer-ho, 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 ara els mecanismes d'encesa automàtica a les zones de pas.
- **Tecnologia immòtica.** Les instal·lacions del Grup tenen sistemes d'immòtica incorporats per controlar de manera efectiva la climatització, la il·luminació i altres instal·lacions consumidores d'energia.
- **Bombetes led de baix consum.** Substitució progressiva de les bombetes poc eficients del sistema d'il·luminació per altres de baix consum.
- **Plaques fotovoltaiques.** S'han instal·lat 174 plaques fotovoltaiques a la coberta de l'edifici de Potosí (Barcelona) amb una potència màxima de 82,72 kW, les quals produeixen l'11,37 % del consum elèctric anual de l'edifici.

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

(GRI 305-1) (GRI 305-2) (GRI 305-3) (GRI 305-5)

La lluita contra el canvi climàtic és una responsabilitat de tothom. Per això, Caixa d'Enginyers treballa activament per ésser 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). Aquest 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, la comptabilitat corporativa i l'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:

- abast 1: consum de combustible derivat de la flota de vehicles;
- abast 2: consum d'energia elèctrica;
- abast 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 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 2022 es descriu a la taula següent.

Assoliment	Font	tCO_2eq el 2018 (any base)	tCO_2eq el 2020	tCO_2eq el 2021	tCO_2eq el 2022
Assoliment 1	Flota pròpia	3,43	0,80	1,90	0,62
Assoliment 1 total		3,43	0,80	1,9	0,62
Assoliment 2	Energia elèctrica	13,66	181,87	0,0	0,0
Assoliment 2 total		13,66	181,87	0,0	0,0
Assoliment 3	Compra de béns i serveis	403,25	254,02	313,70	315,59
	Generació de residus	1,26	0,36	0,71	1,01
	Viatges corporatius	26,68	9,71	2,41	11,38
	Desplaçaments in itinere	365,28	160,82	284,84	346,64
Assoliment 3 total		796,47	424,37	601,67	674,62
Total		**813,57**	**607,04**	**603,57**	**675,24**

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Per calcular 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 a la Guia pràctica per al càlcul d'emissions de GEH de l'Oficina Catalana del Canvi Climàtic, en la versió de juny del 2022. També s'han utilitzat les combinacions energètiques de les comercialitzadores d'energia elèctrica publicades a l'informe d'abril del 2021 de la Comissió Nacional dels Mercats i la Competència (pendent de la publicació de l'últim informe). Finalment, quant a la compra de béns i serveis, s'han utilitzat els factors de Paper Calculator, en la versió 4.0, i de l'Environmental Paper Network per al consum de paper, i la base de dades Ecoinvent 3.8 per a la resta dels materials.

Les contribucions més grans a la petjada de carboni del Grup Caixa d'Enginyers es deuen a les emissions de l'assoliment 3, que han representat el 99,9 %. El 0,1 % restant pertany a les emissions de l'assoliment 1. L'assoliment 2 no ha contribuït a la petjada de carboni, ja que les seves emissions són nul·les.

Les emissions del Grup Caixa d'Enginyers s'han reduït un 16 % respecte a l'any 2018. Principalment, les de l'assoliment 2, el descens de les quals ha estat del 100 % gràcies a la compra d'energia procedent de fonts 100 % renovables. També s'han reduït les emissions de l'assoliment 1. La implantació del programa Flexiworking, pel qual els treballadors dels Serveis Centrals (el 55,86 % de la plantilla) teletreballen dos dies a la setmana, té un impacte positiu en la disminució de combustibles fòssils. Les emissions de l'assoliment 3 han disminuït respecte al 2018 en un 18 %.

Evolució 2018-2022

-84%

tCO_2eq assoliment 1

-100%

tCO_2eq assoliment 2

-23%

tCO_2eq assoliment 3

EMISSIONS DE GEH PER OFICINA*

Assoliment	tCO_2eq el 2018	tCO_2eq el 2019	tCO_2eq el 2020	tCO_2eq el 2021	tCO_2eq el 2022	Evolució 2018-2022
Assoliment 1	0,11	0,10	0,03	0,06	0,02	-84%
Assoliment 2	0,46	15,25	5,68	0,00	0,00	-100%
Assoliment 3	26,55	21,35	13,26	18,80	20,44	-23%
Total	**27,12**	**36,69**	**18,97**	**18,86**	**20,46**	**-25%**

** El Grup Caixa d'Enginyers té 33 oficines al tancament de l'exercici 2022. El càlcul de les emissions reflectides en la taula és la mitjana de les emissions per oficina.*

COMPENSACIÓ DEL 100 % DE LES EMISSIONS

(GRI 305-5)

Des del 2018, el Grup Caixa d'Enginyers compensa el 100 % de la petjada de carboni generada per la seva activitat. Les emissions generades el 2021 s'han compensat a través del projecte Edincik Wind Power Plant, un parc eòlic de 56,4 MW ubicat a la costa sud del Mar de Màrmara a Bandirma, a la província de Balikesir, Turquia. Les seves 23 turbines eòliques generen 180 GWh d'energia renovable cada any. L'electricitat generada es lliura a la xarxa elèctrica nacional, i així s'evita la generació d'electricitat a partir de l'ús de fonts de combustibles fòssils, com ara el carbó. Les reduccions anuals d'emissions que realitza Edincik WPP s'han estimat en 106.000 tCO_2eq.
A més de la reducció d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle, el projecte també contribueix al desenvolupament social i econòmic a través de l'educació, el sanejament, la creació de llocs de treball, la transferència de tecnologia i la millora de la producció agrícola. Les emissions generades el 2022 es compensaran al 100 % a través d'un projecte per determinar, que en el moment de la verificació d'aquesta memòria no estava concretat.

L'any 2019, el Grup Caixa d'Enginyers va registrar la seva petjada de carboni dins del programa 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 compromís amb la lluita contra el canvi climàtic, renova la seva adhesió i reporta l'inventari de l'any 2022.

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.

Informació relacionada:
Més informació a la pàgina 88.

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 recull l'apartat de gestió del risc . En aquest sentit, el Grup promou les capacitats per a l'avaluació i el mesurament dels riscos de transició energètica associats a un procés d'adaptació cap a una economia baixa en carboni.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Consum de recursos eficient i sostenible

L'Entitat vol minimitzar el seu impacte en el medi ambient. Per fer-ho, 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, l'aigua i el paper.

AIGUA

(GRI 303)

El 2022, el consum d'aigua va ser de 2.306 metres cúbics, fet que representa un augment del 31 % respecte a l'exercici anterior a causa de l'obertura d'una nova oficina el 2022 i de l'increment d'activitat en les oficines d'atenció al públic, així com en els Serveis Centrals del Grup.

PAPER

(GRI 301)

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'n l'ús de manera responsable.

El projecte de signatura digital, que al tancament del 2022 està en fase de proves en una de les oficines de la xarxa i que es preveu estendre'l a la resta de la xarxa d'oficines de manera progressiva, persegueix que els socis i les sòcies signin digitalment aquella documentació que se'ls lliura, de manera que s'elimina la necessitat de lliurar documentació en paper. Aquesta funcionalitat està prevista per a la contractació de compte corrent, la cancel·lació de compte corrent, la baixa de targeta, la modificació de dades de persones i el reintegrament i ingrés en efectiu.

Consum d'aigua (m^3)

	2020	2021	2022
Consum d'aigua (m^3)	1.541	1.758	2.306
Oficines (nombre)	32	32	33
Consum relatiu d'aigua (m^3/oficina)*	85,61	92,52	109,80

** Càlcul basat en 18 oficines (any 2020), en 19 oficines (any 2021) i en 21 oficines (any 2022) sobre les quals tenim el contracte de subministrament d'aigua a nom de Caixa d'Enginyers. Per a la resta de les oficines, l'arrendador del local assumeix el consum d'aigua. Vegeu el detall de consum per oficina a l'annex II.*

Consum de paper (kg)

	2020	2021	2022
Consum de paper verge (kg)	27.556	33.880	32.922
Consum de paper reciclat (kg)	102	889	2.957
Paper total (kg)	**27.658**	**34.779**	**35.879**

Després de l'augment del consum de paper el 2021 a causa del retorn gradual del personal a les oficines després de la pandèmia, durant l'exercici de 2022 se n'ha estabilitzat el consum i s'ha potenciat amb gran diferència l'ús de paper reciclat.

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

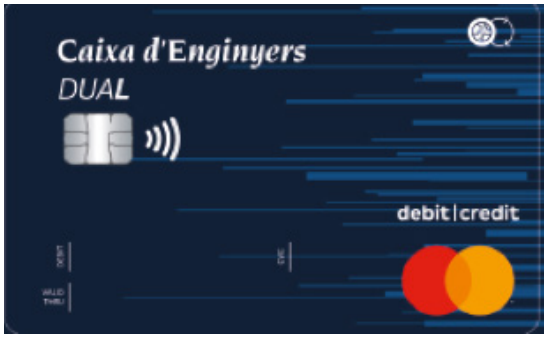
- Criteris d'ecodisseny. En el disseny de documents operatius, s'hi apliquen criteris ambientals que permeten garantir l'eficiència en l'ús de paper i estalviar en tintes de color.
- Ecoetiqueta FSC. Un percentatge elevat del paper adquirit disposa de l'etiqueta FSC, una certificació que acredita que el paper consumit prové de boscos gestionats de manera responsable.
- Banca digital. La potenciació de la banca digital permet evitar el consum de quantitats considerables de paper. D'aquesta manera, els socis i les sòcies poden formalitzar els tràmits i les consultes mitjançant un ordinador o dispositiu mòbil i rebre la correspondència per via electrònica.

Minimització de residus i economia circular

TARGETES PREMIER I MOVE

Al tancament del 2022, tota la gamma de targetes de Caixa d'Enginyers es va redissenyar i es va unificar el material de fabricació a PVC reciclat, ja que aporta menys petjada de carboni. Totes les noves targetes incorporen el logotip internacional de Mastercard, el qual certifica que la targeta està fabricada en material sostenible, en concret en PVC 80 % reciclat.

Per a la resta de targetes, les oficines de l'Entitat tenen unes urnes de cartró on 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 les sòcies del Grup contribueixen a la generació de menys residus. El 2022 es van recollir i van entrar en el procés de reciclatge un total de 71 quilos de targetes.



GESTIÓ DELS RESIDUS

Pel que fa als residus de paper, el 2022, el Grup ha generat un total de 14.939 quilos. Per eliminar els 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 cada dia, el Grup Caixa d'Enginyers compta amb un servei de recollida específic per a tots aquells documents confidencials que cal 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 2022, a més del paper, es van generar un total de 504 quilos de residus en forma de plàstic, el quals es van incorporar al procés de recollida de residus de la Fundació Trinijove. L'increment respecte a l'any anterior respon a l'augment de l'activitat presencial en totes les oficines de l'Entitat, així com en els Serveis Centrals.

Així mateix, de l'activitat vinculada a les oficines més grans ubicades a Catalunya, s'han recollit 300 quilos de residus que procedeixen de les reformes i el redisseny de les oficines (aparells informàtics, lluminàries, paper i cartró, ferralla...), els quals es van gestionar a través del servei de recollida i tractament de residus de l'Ajuntament de Barcelona.

> ***De l'activitat vinculada a les oficines més grans ubicades a Catalunya, s'han recollit 300 quilos de residus que procedeixen de les reformes i el redisseny de les oficines (aparells informàtics, lluminàries, paper i cartró, ferralla...), els quals es van gestionar a través del servei de recollida i tractament de residus de l'Ajuntament de Barcelona.***

Residus generats (kg)

	2020	2021	2022
Paper	6.184	11.750	14.939

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Compromís social

(GRI 3-3)

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 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.

A més de crear valor mitjançant el model cooperatiu, l'Entitat canalitza el seu compromís amb la societat i l'acció social a través de la Fundació Caixa d'Enginyers, que centra la seva activitat en tres eixos d'actuació, alineats en el marc de la consecució dels ODS :

1. reinserció laboral i acció social;

2. protecció del medi ambient i foment del desenvolupament sostenible;

3. educació, excel·lència professional i enginyeria.

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 2022, el finançament total concedit ha pujat a 559.887 milers d'euros, lleugerament per sota en volum total del 2021, però amb un increment del 5 % respecte a les operacions totals, que arriben a les 2.772.

L'Entitat ofereix, entre d'altres:

- Préstecs hipotecaris per a l'adquisició o la reforma de locals comercials o naus industrials, en els quals s'adapten les condicions a la capacitat de pagament.
- Préstecs 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 com per a professionals i empreses.
- Pòlisses de crèdit per cobrir les necessitats de finançament a curt termini de les empreses.
- Avals per garantir compromisos futurs.

El 2022, s'han concedit préstecs a empreses i professionals per un import de 114.302 milers d'euros.

Finançament d'empreses i socis

Finançament d'empreses i socis	2020	2021	2022
Volum (milers d'euros)	426.000	610.404	559.887
Nombre d'operacions	2.887	2.629	2.772

Préstecs a empreses i professionals

Préstecs a empreses i professionals	2020	2021	2022
Volum (milers d'euros)	161.374	130.532	114.302
Nombre d'operacions	660	333	296

APOSTA PEL FUTUR DONANT SUPORT ALS JOVES

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

Fidels al nostre compromís amb la joventut, el Grup Caixa d'Enginyers facilita l'accés a serveis economicofinancers i d'assegurances que s'emmarquen dins del programa Imagina. A més de tenir un primer contacte amb la gestió econòmica, poden obtenir descomptes mitjançant Ingenium Shopping Jove. Per a aquells amb més coneixements financers, disposem dels productes Dipòsit Jove i CE PIES Jove. L'any 2022, els préstecs d'estudis oferts han arribat a un import total de 852.000 euros.

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

Préstecs d'estudis

Préstecs d'estudis	2021	2022
Volum (milers d'euros)	788	852
Nombre d'operacions	109	103

CONTRIBUCIÓ FISCAL

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

Valor econòmic generat i distribuït (En milers d'euros)

	2020	2021	2022
VALOR ECONÒMIC GENERAT	**73.431**	**82.971**	**73.573**
Marge d'interessos	34.817	33.812	39.131
Comissions per serveis netes	29.765	43.297	36.442
Altres ingressos nets	8.849	5.862	-2.000
VALOR ECONÒMIC DISTRIBUÏT	**50.839**	**57.573**	**56.032**
Administracions públiques - Impost sobre societats i altres tributs i càrregues	12.809	14.285	14.968
Proveïdors - Despeses generals d'administració	12.881	13.909	14.592
Personal - Despeses de personal	23.628	26.226	23.287
Socis - Interessos	1.521	3.153	3.185
VALOR ECONÒMIC RETINGUT	**22.592**	**25.398**	**17.541**
Fons d'obra social i Fundació	526	1.097	1.432
Amortitzacions, deterioracions i provisions	12.227	12.344	7.621
Reserves	9.839	11.957	8.488

L'aportació del Grup Caixa d'Enginyers a fundacions i entitats sense ànim de lucre ha estat de 141.963 euros durant l'exercici 2022, i va ser de 222.560,05 euros durant l'exercici 2021. Aquest ajusta de les aportacions és perquè, el 2021, el Grup va destinar més recursos a col·laborar amb fundacions i entitats sense ànim de lucre que continuaven treballant per reduir els impactes del COVID en els col·lectius vulnerables.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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 per donar suport als col·lectius de professionals i joves.

ACCIONS DE SUPORT ALS COL·LECTIUS DE PROFESSIONALS I JOVES

Pel que fa a la Banca Institucional, l'Entitat té un departament que duu part de la feina 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'hi 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, que en total sumen més de 100 acords. El 2022, es van destinar 316.571 euros a aquestes accions.

Entre aquestes iniciatives, cal destacar-ne les següents*:

- Acords de col·laboració per fomentar el desenvolupament de les activitats en els col·lectius de professionals, estudiants i famílies, com ara els suports oferts per l'Entitat a les polítiques de talent d'entitats d'R+D.
- Contribució mitjançant acords de col·laboració o patrocini amb institucions acadèmiques (majoritàriament universitats, com la col·laboració amb Alumni Universitats) per donar suport al talent a través del lliurament de premis als millors expedients i ajudes en beques perquè els joves continuïn la seva formació. Presència en fòrums d'ocupació i en actes que promouen la proximitat de Caixa d'Enginyers amb aquest segment.
- Reforç del compromís del Grup Caixa d'Enginyers amb les institucions mitjançant l'oferta de serveis financers i asseguradors que permeten cobrir les necessitats que puguin tenir, com ara ofertes financeres específiques per als joves brindades per l'Entitat.
- Acords amb entitats representatives com ara clústers, cambres de comerç, associacions empresarials o entitats de cooperativa social, entre d'altres.
- Suport a polítiques de talent d'entitats centrades en R+D.
- Col·laboració amb associacions d'alumnes i antics alumnes d'universitats.

Informació relacionada:

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

FUNDACIÓ CAIXA D'ENGINYERS

La Fundació és una entitat de caràcter privat i sense ànim de lucre el compromís de la qual és contribuir a millorar la societat per mitjà d'un model de gestió èticament i socialment responsable. Tot això mitjançant l'establiment d'aliances amb fundacions, ONG, associacions i universitats que tenen com a objectiu crear valor per a la societat i el medi ambient. La Fundació actua en tres àmbits principals:

- medi ambient i sostenibilitat;
- reinserció laboral i acció social;
- educació, excel·lència professional i enginyeria.

L'any 2022, a més, hem impulsat diverses accions per millorar la salut financera i reduir la bretxa digital dels nostres grups d'interès. Cal destacar dues iniciatives: la guia d'ús dels canals en línia adreçada a persones més grans de 65 amb l'objectiu de facilitar i guiar quant a la usabilitat dels canals digitals; i el desenvolupament d'un assistent virtual (chatbot) que ofereix formació i orientació individualitzada i adaptada al nivell i coneixement de l'usuari per millorar els hàbits i la salut financera pel que fa a l'administració diària, la gestió d'emergències o l'establiment de les metes a curt i mitjà termini.

Accions desenvolupades per la Fundació per oferir ajuda sanitària als afectats pel conflicte a Ucraïna

L'ajuda a col·lectius vulnerables és una de les tres línies d'actuació de la Fundació. Per això, durant el 2022, hem dut a terme una acció especial amb l'objectiu de donar suport i fer arribar l'ajuda necessària als afectats pel conflicte a Ucraïna.

La Fundació ha involucrat tots els socis i les sòcies en aquesta actuació per fer arribar la màxima ajuda possible. Gràcies a les donacions dels socis i a l'aportació de la Fundació i de la Caixa d'Enginyers, s'han lliurat 115.000 euros.

L'aportació de la Fundació ha permès sumar recursos a l'acció de la Creu Roja, que ha atès més de 31.000 persones, les quals han rebut assistència sanitària i articles de primera necessitat. Així mateix, 31.644 persones han estat acollides a les diferents províncies d'Espanya i prop de 10.000 demandes s'han atès a través del canal telefònic i de les xarxes socials.

Xifres de la Fundació Grup Caixa d'Enginyers el 2022

	2020	2021	2022	Acumulat des del 2011	Variació 2021-2022
Projectes i aliances desenvolupats	55	68	73	680	7 %
Beneficiaris de beques, premis i formació	493	1.301	1.955	6.296	50 %
Candidatures presentades als programes d'emprenedoria	245	229	285	1.809	24 %
Inversió social canalitzada (milers d'euros)	500,44	498,2	619,8	5.317,8	24 %

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Medi ambient i sostenibilitat

La Fundació està alineada amb l'objectiu del Grup en la protecció del medi ambient i la reducció d'impactes negatius. L'any 2022 ha continuat promovent accions i projectes que ajuden a sensibilitzar i protegir la biodiversitat a través d'aliances amb fundacions i organitzacions del tercer sector.

El 2022, s'ha col·laborat o s'han establert aliances amb:

- CREAF
- ESADE
- Fundación Greennova
- Fundación ICL
- Life Terra Foundation
- La Salle Universidad
- Asociación Mar de Ciencias
- ONGAWA
- Pau Costa Foundation
- Sèlvans

Reinserció laboral i acció social

La creació de valor compartit i social forma part de l'ADN del Grup Caixa d'Enginyers, i des de la Fundació Caixa d'Enginyers impulsem projectes que fomenten la integració social i laboral de col·lectius vulnerables. El 2022, les aliances i projectes que ha promogut la Fundació han beneficiat més de 1.800 persones.

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

- ASSÍS Centre d'Acollida
- Fundació Privada de l'Auditori i Orquestra
- Càritas
- Creu Roja
- EADA Fundació
- Fundació Autònoma Solidària (FAS)
- Formació i Treball
- Palau de la Música
- Fundació IRES

"L'any 2022 ha continuat promovent accions i projectes que ajuden a sensibilitzar i protegir la biodiversitat a través d'aliances amb fundacions i organitzacions del tercer sector.

Educació, excel·lència professional i enginyeria

La Fundació està compromesa amb el desenvolupament de les generacions futures de professionals, amb l'enginyeria i amb l'aportació al desenvolupament sostenible d'aquesta, així com amb la innovació social i l'emprenedoria. Per això, el 2022 ha concedit més de 180 beques i premis a l'excel·lència acadèmica, ha continuat donant suport a la divulgació de projectes d'enginyeria i ha permès accedir a més de 250 emprenedors als seus programes d'innovació i emprenedoria.

Tot seguit, destaquem les activitats pròpies que desenvolupa la Fundació en aquest àmbit d'actuació.

- **Observatori de l'Enginyeria.** Impulsat per la Fundació Caixa d'Enginyers, està format per les institucions, agrupacions professionals, associacions empresarials i universitats amb més rellevància en l'enginyeria espanyola, que representa més de 450.000 professionals del sector.

  L'estudi presentat el novembre del 2022 destaca la importància del paper de l'enginyeria i la tecnologia per al futur de l'economia del país i per al benestar de la societat. L'estudi conclou amb la idea que el sector s'ha de preparar per a feines que encara no existeixen i acceptar que el lloc de treball esdevindrà també l'aula del futur dels professionals.

- **10è Premi Emprenedoria**. Iniciativa que té l'objectiu de premiar i accelerar el desenvolupament i el creixement de les empreses que emergeixen actualment en l'àmbit del desenvolupament sostenible, el medi ambient i la tecnologia. En aquesta edició s'ha posat una atenció especial a promoure iniciatives relacionades amb la mobilitat sostenible, amb el medi ambient, amb l'energia, amb la innovació social i amb l'economia circular. Més de 150 empreses emergents s'han presentat a aquesta edició.

- **5è Premi Idees Innovadores Isabel P. Trabal**. El seu objectiu és impulsar la transformació d'idees de negoci en empreses. La convocatòria es dirigeix a impulsar el desenvolupament de propostes emprenedores en qualsevol sector d'activitat, sempre que s'enfoquin a millorar la qualitat de vida de les persones, donant prioritat a projectes dels àmbits de l'enginyeria, la sostenibilitat i el medi ambient. El 2022, s'hi van presentar més de 130 idees.

> ***El 2022 ha concedit més de 180 beques i premis a l'excel·lència acadèmica, ha continuat donant suport a la divulgació de projectes d'enginyeria i ha permès accedir a més de 250 emprenedors als seus programes d'innovació i emprenedoria.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Aliances i col·laboracions amb altres entitats

La contribució de la Fundació a la societat s'executa d'acord amb el pla anual que aprova el Patronat. Aquest es desenvolupa amb actuacions pròpies, així com donant suport a iniciatives dutes a terme per altres institucions, com s'ha esmentat anteriorment.

La inversió social de la Fundació el 2022 va ser de 619.803 euros.

La inversió social de la Fundació

	Descripció	2020	2021	2022
Inversió 1	Projectes de medi ambient i sostenibilitat (euros)	54.500	104.989,8	114.073
Inversió 2	Reinserció laboral i acció social (euros)	110.947	92.691,5	181.111
Inversió 3	Educació i excel·lència professional (beques i premis) (euros)	334.993	300.520	324.619
Total		**500.440**	**498.201**	**619.803**

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 parcialment per la Llei 20/1990, de 19 de desembre, sobre Règim Fiscal de les Cooperatives. D'acord amb aquesta 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 l'educació dels socis i del 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 2022, el pressupost del FEP va ser d'1.024.000 euros, la distribució dels quals, aprovada per l'Assemblea General de Socis, va ser la que es detalla tot seguit.

Fons d'Educació i Promoció (FEP)

Concepte	Tancament 2021 (milers d'euros)	Pressupost del 2022 (milers d'euros)	Tancament 2022 (milers d'euros executats)	Pressupost del 2023 (milers d'euros)
Formació als socis i al personal	181	550	309	450
Promoció de relacions intercooperatives	24	35	24	35
Promoció cultural de l'entorn	350	450	450	500
Total	**555**	**1.024**	**783**	**985**

Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental

(GRI 3-3)

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 2022, el 41 % dels proveïdors de productes i serveis eren locals (entenent com a locals els proveïdors amb seu central a Catalunya), amb una facturació associada de 16.561.873,66 euros. L'import total de compres a proveïdors ha pujat el 2022 a 40.157.293,16 euros.

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 així la creació d'ocupació digna de manera directa i indirecta. Per fer-ho, duu a terme una avaluació dels seus proveïdors.

AVALUACIÓ AMBIENTAL I SOCIAL DE PROVEÏDORS

Caixa d'Enginyers analitza i valora 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'hi especifica que s'han d'evitar els proveïdors que duguin a terme pràctiques contràries a la sostenibilitat i a 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).

Pel que fa als processos d'avaluació i selecció de nous proveïdors del 2022, el 100 % dels proveïdors nous amb els quals tenim relació contractual s'han avaluat i han acceptat les clàusules de compromisos ètics empresarials, laborals i mediambientals de l'Entitat (dos proveïdors nous) i s'han seleccionat seguint uns requisits mínims exigits per Caixa d'Enginyers, entre aquests, els mediambientals.

Així mateix, l'Entitat realitza auditories anuals als proveïdors catalogats com a essencials, segons la normativa EBA, en els quals tenim serveis externalitzats, i elabora un informe individualitzat per a cadascun. El 2022, es van realitzar auditories als cinc proveïdors que compleixen els criteris abans esmentats.

> ***L'import total de compres a proveïdors ha pujat el 2022 a 40.157.293,16 euros.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

10

Gestió del risc

Model de gestió del risc

(GRI 3-3, 2-25)

Les crisis econòmiques experimentades en el passat han posat de manifest la importància cabdal 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 com a objectiu preservar-ne els nivells de solvència i liquiditat.

El Grup Caixa d'Enginyers ha mantingut un creixement continu en el temps i ha anticipat 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.

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 manera 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.

> ***El Grup Caixa d'Enginyers ha mantingut un creixement continu en el temps i ha anticipat 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.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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'hi apliquin principis que facilitin una gestió eficaç del risc. Es consideren com a principis fonamentals els següents:

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

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

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

4. **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 en el marc d'apetència al risc. Els riscos assumits han d'estar identificats, i han d'haver-hi mecanismes per mesurar-los i fer-ne el seguiment.

5. **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 els mecanismes de comunicació interna, que inclouen la formació i la normativa.

6. **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.

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 en 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 seguiment integral i la 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 manera 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 l'apetència al risc. Per a això, 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 de liquiditat.

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'hi apliquin principis que facilitin una gestió eficaç del risc.

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 Global del Risc Autoavaluació del capital i la liquiditat
Risc de crèdit i de contrapart	Política d'inversió creditícia Comitè de Política Creditícia Comitè 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 a les polítiques de gestió del risc, inversió creditícia, inversions financeres i risc reputacional Incorporació del risc climàtic a l'autoavaluació del capital i la liquiditat Anàlisi d'exposició a les branques afectades per la transició energètica

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

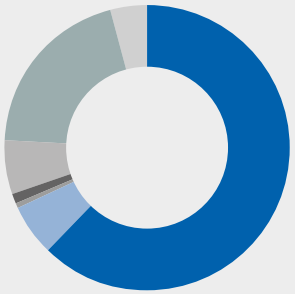
Risc de crèdit i de contrapart

El risc de crèdit correspon a les pèrdues que patiria el Grup en el cas que el deutor no complís les obligacions contractuals, ja 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, alhora, 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 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 72,24 % del crèdit a la clientela total al tancament de l'exercici 2022, de manera que es mantenen els nivells històrics elevats de garanties reals.

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



Persones físiques - 1a hipoteca sobre 1r habitatge	59,71 %
Persones físiques - 1a hipoteca sobre 2n habitatge	5,90 %
Persones físiques - Resta de 1a hipoteca	0,77 %
Persones físiques - Altres garanties reals	0,63 %
Persones físiques - Resta	6,46 %
Persones jurídiques	21,01 %
Administracions públiques	5,53 %

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 2022, s'han concedit 1.381 operacions (1.360 durant l'exercici 2021) per un import mitjà de 172 milers de euros (168 milers d'euros el 2021) i amb una ràtio préstec-valor mitjana del 63,21 % (el 63,37 % el 2021). Per al càlcul, s'han pres com a referència les taxacions de l'exercici 2022 convenientment actualitzades.

El 31 de desembre del 2022, la taxa de morositat de Caixa d'Enginyers se situa en el 2,47 %, substancialment per sota del nivell de morositat del sector, situat en el 3,68 %.

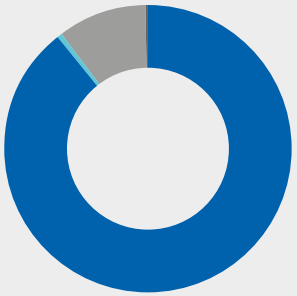
Al tancament de l'exercici 2022, el total de provisions del Grup destinades a la cobertura de possibles insolvències del crèdit a la clientela i dels valors representatius de deute han estat de 28.566 milers d'euros: 4.173 milers d'euros corresponen a provisions de risc normal; 4.960 milers d'euros, a provisions de risc normal en vigilància especial; i 19.433 milers d'euros, a provisions específiques d'actius dubtosos

El total de provisions associades a la cartera d'inversió creditícia mantingudes el 31 de desembre del 2022, que és de 27.845 milers d'euros, representen una ràtio de cobertura del 51,99 % i són significatives ateses les garanties sòlides de la cartera creditícia.

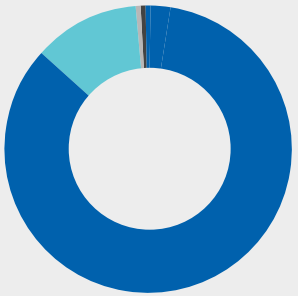
D'altra banda, les operacions interbancàries, la renda fixa, els derivats i altres instruments financers també estan exposats al risc de crèdit. El Grup es regeix per una política d'inversions financeres en què s'estableix un sistema de límits, d'acord amb el seu perfil de riscos, que permet evitar concentracions de risc de crèdit. La major part de les inversions en cartera es troben 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 en prudencial, excloent-ne la cartera de negociació, en data 31 de desembre del 2022, en funció dels diferents nivells de ràting i del tipus de deute.

Distribució de la cartera d'inversions



Deute públic	88,93 %
Comunitats autònomes	0,39 %
Renda fixa privada	10.50 %
Titulitzacions	0,18 %



AA	86,91 %
A	11,82 %
BBB	0,34 %
BB	0,93 %

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 correlacionats especialment, 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.

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: béns seents (un 19,64 %), serveis empresarials i professionals (un 17 ,36 %), indústries transformadores i manufactureres (un 14,33 %), consums no bàsics o discrecionals (un 12,35 %), productes de primera necessitat (un 11,75 %), subministraments d'utilitat pública (un 7,32 %) i serveis de telecomunicacions i tecnologies de la informació (un 6,11 %).

Addicionalment, les polítiques de concessió de crèdit i d'inversions financeres ja esmentades 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 % del capital computable del Grup, cosa que només passa en el cas del risc sobirà amb Espanya i Itàlia, amb les comunitats autònomes de Catalunya i Astúries i amb l'Ajuntament de Barcelona.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Pel que fa a les carteres de renda fixa corporativa del Grup, estan ben diversificades, ja que es distribueixen en 72 grups emissors de bona qualitat creditícia.

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. Se n'exclou el risc de tipus d'interès de la cartera de negociació.

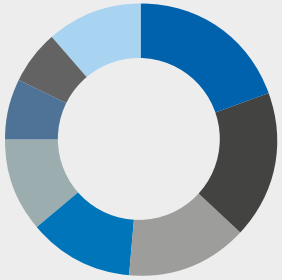
El risc estructural de tipus d'interès també es coneix com a risc de tipus d'interès del balanç, en reflectir els riscos ocasionats per les diferències en els venciments i la renovació del tipus d'interès de les masses del balanç, tant d'actiu com de passiu. Per exemple, els crèdits i préstecs, que s'inclouen en l'actiu de les entitats de crèdit, tendeixen a revalorar el se 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 la Entitat, i de la presa de posicions encaminades a mitigar aquesta exposició, sempre complint els límits establerts per al Grup.

Caixa d'Enginyers utilitza l'eina FIS Ambit Focus 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

Concentració sectorial

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



Béns seents	19,64 %
Serveis empresarials i professionals	17,36 %
Indústries transformadores i manufactureres	14,33 %
Consums no bàsics o discrecionals	12,35 %
Productes de primera necessitat	11,75 %
Subministraments d'utilitat pública	7,32 %
Serveis de telecomunicacions i tecnologies de la informació	6,11 %
Altres sectors	11,14 %

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 del 2022, 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 -0,66 %. A més, l'EBA estableix sis escenaris de gestió per mesurar la sensibilitat del valor econòmic, i, en l'escenari més advers per al balanç de Caixa d'Enginyers, la sensibilitat del valor econòmic se situa en el -1,26 %, significativament inferior al llindar definit per l'EBA, que se situa a partir del 15 % en sensibilitat. 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.

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 liquidació d'operacions de mercat.

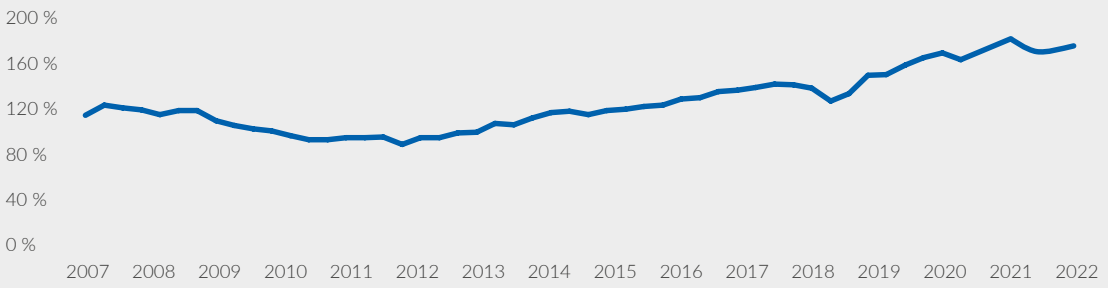
Les polítiques de gestió de la liquiditat del Grup tenen com a objectiu assegurar els fons requerits per cobrir les necessitats del negoci diversificant les fonts de finançament i minimitzant-ne el cost. El Grup supervisa, a través de Caixa d'Enginyers, la posició de liquiditat i les estratègies de finançament de manera 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 sigles en anglès) vol 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 darrers anys, s'ha mantingut en nivells que mostren una disponibilitat de liquiditat a curt termini molt elevada. Concretament, el 31 de desembre del 2022, la ràtio LCR se situa en el 348 % (el requeriment regulador se situa en el 100 %).

La ràtio de finançament net estable (NSFR per les 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 en nivells elevats. El 31 de desembre del 2022, la ràtio NSFR se situa en el 181 %.

Finalment, cal destacar la ràtio favorable 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. El 31 de desembre de 2022, se situa en el 170 %.

Evolució ràtio de liquiditat estructural



1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Risc de mercat

El risc de mercat és el risc associat a la possibilitat de patir pèrdues a les posicions de la cartera de negociació ocasionades 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'hi 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.

Al tancament de l'exercici, únicament hi ha posició oberta en dos forwards de divisa amb signe contrari i del mateix nocional, la variació de la qual en el balanç de resultats es compensa entre ambdues posicions, per la qual cosa el seu efecte no impacta en les mètriques de risc de mercat, que tenen un valor de zero.

Risc operacional

El risc operacional es defineix com el conjunt d'esdeveniments que poden ocasionar pèrdues com 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 qualsevol 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.

Així mateix, inclou els riscos tecnològics, entre els quals destaca el ciberrisc. L'Entitat està certificada en l'estàndard internacional ISO/IEC 27001:2013.

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-ne el desplegament correcte. Col·labora amb les funcions de negoci i suport, i consolida la informació sobre els riscos operacionals de tot el Grup per al reporting a la Subdirecció General i Direcció de Gestió Global del Risc i als comitès de gestió de riscos implicats.
- **Funció d'auditoria interna.** Pel que fa al risc operacional, és l'àrea responsable de revisar el compliment del model d'identificació, mesurament, control i gestió del risc operacional establert.

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 puguin produir 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 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 la nostra clientela actual i potencial.

Aquest risc està especialment vinculat 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 intenta mesurar i gestionar els riscos de perjudicis que es causin als socis i les sòcies i a la integritat del mercat. Alhora, 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.

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, aprovada 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 també compta 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 al client mitjançant el qual els usuaris dels serveis bancaris poden adreçar les seves queixes o reclamacions. El servei té la independència necessària per emetre'n la resolució i disposa d'un reglament de funcionament en el qual es descriuen les funcions i les 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.

> ***El Grup Caixa d'Enginyers ha elaborat polítiques específiques per dissenyar i llançar nous productes.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

L'ACORD DE PARÍS I ELS TIPUS DE RISC CLIMÀTIC

Les dades globals 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 ara les inundacions, els incendis o els terratrèmols (risc agut). A més, també es preveu que els efectes del canvi climàtic a llarg termini a causa de fenòmens progressius, com ara el canvi en els patrons de precipitacions, puguin derivar en conseqüències significatives (risc crònic). 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 universalment i jurídicament vinculant sobre el canvi climàtic, adoptat a la conferència sobre el clima de París (COP21) el desembre del 2015, amb l'objectiu de mitigar-ne els 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 més de 190 parts signants han incorporat o preveuen incorporar mesures concretes, que comportaran noves polítiques i regulacions, que, alhora, generaran possibles impactes significatius per a les empreses intensives en emissions. A aquests efectes reguladors, s'hi 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 es pot derivar 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, i al risc de mercat associat a les variacions en les cotitzacions de les emissions en els mercats financers si no es compleixen els nous estàndards d'emissions.

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

“La gestió eficaç dels riscos relacionats amb el clima ha esdevingut 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 Comitè de Finances Sostenibles (CFS) informa directament el Comitè de Direcció en matèria de gestió, control i proposta estratègica en sostenibilitat, i informa la Comissió d'Auditoria i Riscos en matèria de propostes de polítiques i supervisió.

La política de gestió del risc, supervisada per la Comissió d'Auditoria i Riscos i aprovada pel Consell Rector, incorpora el risc de canvi climàtic en el marc de l'apetència al risc. La vinculació en la governança entre el risc de 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. A més, defineix l'estructura i el tractament en la concessió de les companyies associades a sectors intensius en emissions i a sectors vinculats a la Regulació (UE) 2020/852 (d'ara endavant Regulació de la Taxonomia Verda). La política d'inversions financeres limita les exposicions a companyies segons criteris ASG i de bona gestió climàtica, segons una puntuació externa.

L'Informe d'autoavaluació del capital i la liquiditat, elevat a la Comissió d'Auditoria i Riscos per analitzar-lo i aprovar-lo 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 d'informació suficient. Si no n'hi ha, aquesta informació s'obté en funció de les branques d'activitat potencialment afectades per la transició energètica.

Trimestralment, el detall de les mètriques principals associades al canvi climàtic es posa a la disposició de la Comissió d'Auditoria i Riscos.

> ***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.***

INICIATIVES VINCULADES A LA SOSTENIBILITAT

Caixa d'Enginyers, amb l'adhesió a la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI), va adoptar l'objectiu de contribuir a la mitigació del risc climàtic d'acord amb les bones pràctiques definides per aquesta associació i segons estipula l'Acord de París, així com de promoure els Objectius de Desenvolupament Sostenible. UNEP FI planteja un full de ruta que necessàriament passa per disposar de mètriques que permetin conèixer com de mediambientalment sostenibles són les activitats pròpies del negoci bancari per poder, així, gestionar els riscos climàtics i contribuir a la sostenibilitat.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

DESENVOLUPAMENTS PREVISTOS PER FOMENTAR LA SOSTENIBILITAT

Per mesurar i gestionar els riscos mediambientals, s'ha acordat reforçar la informació disponible en l'àmbit climàtic. En la inversió creditícia, s'està en procés d'implementar en els sistemes d'informació de l'Entitat les principals mètriques per calcular el risc de transició de la cartera hipotecària. Addicionalment, pel que fa al finançament a empreses, s'està en procés d'implementar en els sistemes d'informació l'estructura que, quan es disposi de dades, permeti analitzar la sostenibilitat de les companyies a partir de les dades de la Regulació de la Taxonomia Verda, calcular la petjada de carboni i fer projeccions vinculades al risc climàtic. Pel que fa a la realització de projeccions de les companyies en cartera i l'elaboració d'escenaris d'estrès climàtic, Caixa d'Enginyers té previst analitzar els escenaris d'estrès del BCE, amb la possibilitat d'adhesió a un projecte sectorial, i aplicar aquests mesuraments a les posicions de l'Entitat.

A començaments de desembre del 2021, es va publicar la versió definitiva de la informació que les entitats financeres i les empreses hauran de fer pública respecte a la sostenibilitat de les seves inversions, indicant-hi com són de mediambientalment sostenibles, segons estipula la taxonomia verda de la Unió Europea. La taxonomia verda de la UE incorpora sis objectius mediambientals i detalla un conjunt de sectors i activitats que poden contribuir potencialment a aquests objectius, és a dir, activitats que són elegibles per a aquests objectius. Addicionalment, el document especifica unes mètriques i llindars que han de complir les empreses per tal de considerar que fan la seva activitat seguint criteris de sostenibilitat i sense danyar els altres objectius mediambientals, és a dir, en quina mesura l'activitat que realitza l'empresa està alineada amb la taxonomia. Caixa d'Enginyers està treballant per proporcionar la informació sobre sostenibilitat que s'estipula a la taxonomia verda, amb la incorporació de l'elegibilitat aquest mateix any a l'apartat corresponent. També té desenvolupaments previstos per anar avançant en els nous requisits d'informació pública en sostenibilitat, per exemple, l'alineament amb la taxonomia verda a partir del proper exercici.

Caixa d'Enginyers també està treballant per incrementar les dades disponibles per mesurar el risc físic. L'any passat es van incorporar dades de risc físic de les hipoteques, i el proper any es revisarà la metodologia de càlcul del risc físic per a companyies cotitzades, de manera que es disposi d'un coneixement més gran de les exposicions de la cartera a aquests riscos. Un pas a futur serà determinar les mètriques necessàries per poder estendre l'anàlisi del risc físic de les companyies cotitzades, on la informació pública disponible o a través de proveïdors de dades és molt completa, a les companyies de la cartera d'inversió creditícia.

Per acabar, Caixa d'Enginyers aposta per oferir productes als seus socis que s'adaptin als seus valors de sostenibilitat, amb una extensa gamma de productes sostenibles. Per adequar-se a les definicions de sostenibilitat dels productes financers, Caixa d'Enginyers adaptarà els perfils de sostenibilitat dels socis.

“Caixa d'Enginyers té previst analitzar els escenaris d'estrès del BCE, amb la possibilitat d'adhesió a un projecte sectorial, i aplicar aquests mesuraments a les posicions de l'Entitat.

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. Aquests 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. Per a cadascun 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 cadascun 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 per cercar 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 dues empreses amb exposicions en Caixa d'Enginyers (un 1,2 % de la cartera), per la qual cosa, atesa l'escassa exposició de Caixa d'Enginyers, l'anàlisi d'escenaris utilitzant la metodologia del PACTA no és prou representativa.

	Tecnologia	Unitats	Factor emissió 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

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

APLICACIÓ DEL MESURAMENT A LES CARTERES DE CAIXA D'ENGINYERS

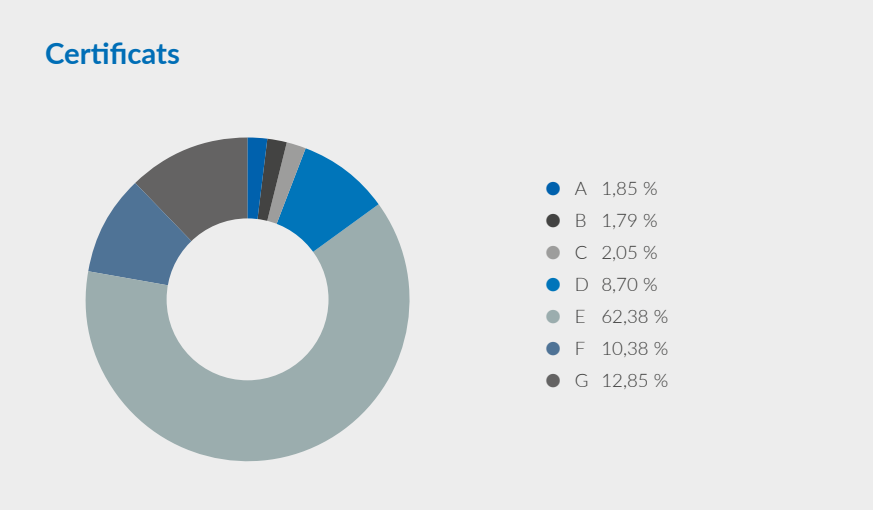
Les eines i les mètriques descrites en l'apartat anterior s'apliquen a les carteres de Caixa d'Enginyers per analitzar els riscos relacionats amb el clima.

Petjada de carboni de les inversions

En la taula següent, es mostra la categoria 15 de l'assoliment 3 de la petjada de carboni de Caixa d'Enginyers, és a dir, les emissions de les carteres del Grup, segons estableix el GHG Protocol i seguint els estàndards del Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

	Total d'emissions (assoliment 1 i 2 a tCO_2eq)	% del total
Cartera d'inversió creditícia	67.054	82,4%
Préstecs corporatius	34.981	43,0%
Préstecs hipotecaris	30.569	37,6%
Préstecs per a vehicles de motor	1.504	1,8%
Cartera d'inversions financeres	14.323	17,6%
Total d'emissions finançades	**81.377**	**100%**

La petjada de carboni de la cartera hipotecària es calcula a partir dels certificats energètics de les garanties hipotecàries, amb una cobertura del 46,3 % amb dades obtingudes del certificat energètic de l'habitatge, un 46,9 % amb models d'estimació del certificat i un 6,8 % amb mitjanes espanyoles. Per calcular el consum energètic de cada habitatge, es pondera la superfície útil pel factor anterior, fent-ne una estimació quan no es disposa de dades, i es transforma el consum energètic obtingut en tones de CO_2eq aplicant la mitjana d'emissions espanyola per kWh. Tot seguit, es mostra el desglossament de certificats energètics de les garanties hipotecàries de Caixa d'Enginyers.



La cartera d'inversions financeres de Caixa d'Enginyers fomenta un impacte positiu en les previsions d'increment de la temperatura global per al 2050, que se situa en valors inferiors als 2 °C respecte a nivells preindustrials, el límit d'increment de temperatura que fixa el Acord de París, i molt per sota de la mitjana de temperatura de les empreses cotitzades a escala mundial. Addicionalment, s'estan fent esforços, amb objectius específics, perquè la temperatura no superi els 1,5 °C, com també promou l'Acord de París. La petjada de carboni de les inversions financeres de Caixa d'Enginyers inclou l'assoliment 1 i 2 de les companyies en cartera i, de mitjana, generen 114,28 tCO_2eq per milió d'euros de facturació de les companyies (amb una cobertura del 96,37 % de la cartera).

La cartera d'inversió creditícia en empreses conté un nombre elevat de companyies que no estan obligades a publicar dades de les seves emissions de CO_2, per la qual cosa l'única manera de calcular les emissions és a través d'estimacions sectorials.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Inversió creditícia

L'anàlisi de la cartera creditícia en funció dels sectors intensius en emissions establerts pel PACTA permet obtenir el pes dels sectors esmentats en la inversió creditícia. En el nostre cas, representen el 9,09 % de les exposicions en l'empresa, incloent-hi tant les grans empreses com les pimes, fet que representa 37 milions d'euros sobre els 414 milions d'euros totals concedits a empreses.

Les empreses que pertanyen a aquests sectors intensius en emissions poden tenir mesures i projectes d'alineació amb l'Acord de París. Per al 50 % de la cartera en companyies que pertanyen a sectors intensius en emissions es disposa de dades dels seus progressos en sostenibilitat. La transició energètica d'aquestes companyies es mesura analitzant si compleixen els objectius de descarbonització fixats en l'Acord de París. El 84 % de les companyies es mantindrien alineades amb els escenaris de l'Agència Internacional de l'Energia fins al 2030 i el 42 % es mantindrien alineades fins al 2050.

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.

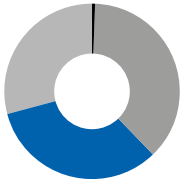
El procés de concessió a empreses intensives en emissions s'ha instrumentat amb una política d'exclusions dels sectors amb un impacte mediambiental més gran (l'extracció de combustibles fòssils), que està previst incorporar en el marc de l'apetència al risc. Addicionalment, s'ha incorporat al procés de concessió la informació de sostenibilitat que permet identificar, a partir del CNAE, aquells sectors considerats intensius en emissions i aquells sectors elegibles per la Regulació de la Taxonomia Verda que poden requerir una anàlisi del risc climàtic més exhaustiva.

> ***El procés de concessió a empreses intensives en emissions s'ha instrumentat amb una política d'exclusions dels sectors amb un impacte mediambiental.***

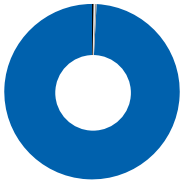
		PACTA	
CNAE	**Descripció**	**Import**	**%**
23	Fabricació d'altres productes minerals no metàl·lics	30.415	0,01%
24	Metal·lúrgia; fabricació de productes de ferro, acer i ferroaliatges	6.403.498	1,54%
29	Fabricació de vehicles de motor, remolcs i semiremolcs	9.312.475	2,25%
30	Fabricació d'altres materials de transport	427.252	0,10%
35	Subministrament d'energia elèctrica, gas, vapor i aire condicionat	16.625.538	4,01%
45	Venda i reparació de vehicles de motor i motocicletes	4.844.947	1,17%
51	Transport aeri	43.440	0,01%
TOTAL CARTERA		**37.687.565**	**9,09%**

La cartera hipotecària té exposició a riscos físics i a riscos de transició associats a les garanties. La mètrica per mesurar el risc de transició són les emissions de CO_2, que s'indiquen en l'apartat del càlcul de la petjada hipotecària de les inversions. El risc físic està associat als esdeveniments climàtics que poden afectar els immobles i l'impacte dels quals es determina en funció de la seva localització, segons les dades del Ministeri per a la Transició Ecològica (MITECO) i l'avaluació de la Societat de Taxació. Els principals riscos climàtics i geològics que poden afectar la cartera hipotecària són els següents: incendis (risc climàtic agut), inundació fluvial (risc climàtic agut), inundació costanera (risc climàtic crònic), desertificació (risc climàtic crònic) i sismes (risc geològic). Tot seguit, es mostra el grau d'exposició a aquests riscos.

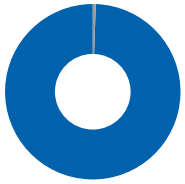
Risc d'incendis	
Molt alt	0,13%
Alt	37,00%
Mitjà	33,07%
Baix o sense risc	29,81%



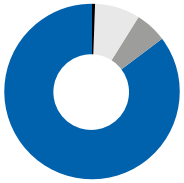
Risc Inundació fluvial	
Molt alt	0,28%
Alt	0,38%
Mitjà	0,42%
Baix o sense risc	98,92%



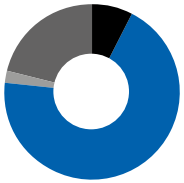
Risc Inundació costanera	
Molt alt	0,00%
Alt	0,00%
Mitjà	0,70%
Baix o sense risc	99,30%



Risc desertificació	
Molt alt	0,68%
Alt	7,47%
Mitjà	15,23%
Baix o sense risc	76,62%

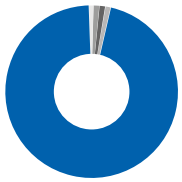


Risc sísmic	
Molt alt	7,71%
Alt	69,41%
Mitjà	1,78%
Baix o sense risc	21,10%

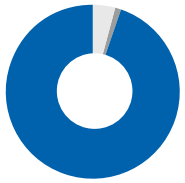


Les garanties associades a la cartera hipotecària poden disposar d'assegurances de la llar les cobertures de les quals actuarien com a mitigants del risc físic. Amb caràcter general, les pòlisses de la llar donen cobertura als riscos sísmics, d'incendi o d'inundació, ja sigui a través de la mateixa pòlissa o bé a través del Consorci de Compensació d'Assegurances. La taxa pagada al Consorci de Compensació d'Assegurances permet cobrir els riscos sísmics, els riscos d'incendis de més envergadura produïts per incendis forestals i les inundacions sota certs supòsits de climatologia extrema. Els casos d'incendis i d'inundacions que no estan coberts pel Consorci de Compensació d'Assegurances, que tenen unes característiques menys massives, estarien coberts per les condicions específiques de cada pòlissa individual. Les assegurances comercialitzades per Caixa d'Enginyers donen cobertura en aquest sentit i, per tant, redueixen aquests riscos. Tot seguit, s'indiquen les garanties que estarien cobertes per pòlisses comercialitzades per Caixa d'Enginyers i el risc de les garanties que no tenen una assegurança de la llar amb l'Entitat, encara que en la majoria dels casos també puguin disposar d'una cobertura externa.

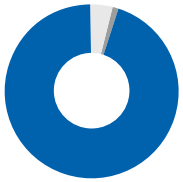
Risc d'incendis	
Alt	1,59%
Mitjà	1,45%
Baix o sense risc	1,44%
Sense dades	1,05%
Cobert	94,48%



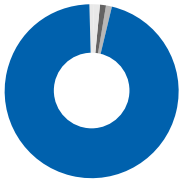
Risc Inundació fluvial	
Molt alt	0,01%
Alt	0,01%
Mitjà	0,02%
Baix o sense risc	4,43%
Sense dades	1,05%
Cobert	94,48%



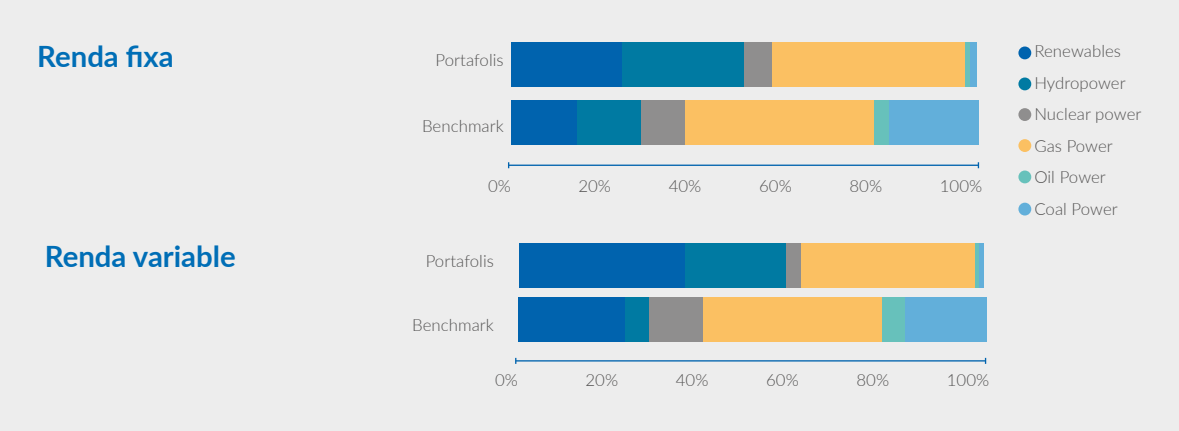
Risc Inundació costanera	
Mitjà	0,03%
Baix o sense risc	4,44%
Sense dades	1,05%
Cobert	94,48%



Risc sísmic	
Alt	2,79%
Mitjà	0,16%
Baix o sense risc	1,17%
Sense dades	1,05%
Cobert	94,48%



A més a més, es fa una anàlisi del risc físic de les oficines i dels Serveis Centrals al carrer Potosí (suport i sistemes d'informació) i a Via Laietana (negoci i àrees transversals). El risc d'inundació tant fluvial com marítima de les oficines i dels Serveis Centrals és baix o inexistent. En un 97 % de les oficines, no hi ha risc de desertificació. En un 71 % de les oficines, el risc d'incendi se situa en el quart nivell de risc més alt dels vuit nivells possibles utilitzant dades històriques d'incendis, amb una distància de més de 200 metres de zones arbrades (més de 500 a la majoria casos, incloses totes les oficines dels Serveis Centrals), per la qual cosa l'afectació dels incendis es veuria mitigada per aquest fet. El risc sísmic dels immobles se situa en el segon nivell de risc més alt en el 77 % de les oficines (incloses les dues oficines dels Serveis Centrals) i en el de risc més alt en el 6 % de les oficines.



Inversions financeres

Tots els sectors no tenen la mateixa rellevància en l'anàlisi de l'alineament amb l'Acord de París, ja que hi ha una diferència notable en la contribució en emissions de CO_2 d'uns o altres sectors. De fet, són aquells sectors intensius en emissions, com s'ha esmentat en l'apartat de mesurament del risc climàtic, els que s'han d'analitzar amb més detall per aconseguir complir amb els objectius de reducció de temperatura establerts a l'Acord de París.

Els sectors incorporats en l'anàlisi del PACTA representen un 20,72 % de les inversions en empreses, excloent-ne el deute públic i les titulitzacions d'actius, fet que representa 32,7 milions d'euros sobre els 158,1 milions d'euros totals en actius corporatius. Les emissions de renda fixa de companyies dels sectors intensius en emissions tenen un venciment mitjà de 4,1 anys. Entre els sectors potencialment més exposats a la transició climàtica en la cartera d'inversions financeres, un 67,5 % 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 fila, la distribució de tecnologies del sector de l'energia per a les carteres d'inversions financeres el 2025 (assumint que la cartera no es modifica i aplicant-hi projeccions de producció d'energia); i en la segona fila, els valors per al conjunt del sector energètic el 2025 complint els objectius definits en els escenaris de desenvolupament sostenible de l'Agència Internacional de l'Energia (IEA per les sigles en anglès). Les carteres de Caixa d'Enginyers, com mostren els gràfics, presenten una sobreponderació en energies renovables respecte al conjunt del sector energètic, de manera que més del 50 % de la capacitat energètica és renovable. La Comissió Europea ha incorporat el gas entre les fonts d'energia verda, amb certes limitacions, atesa la seva funció de transició des d'energies més contaminants, com pot ser el carbó. Sense entrar a valorar aquesta consideració, cal informar que la suma de capacitat energètica renovable i la procedent del gas representa més del 95 % de la cartera invertida en el sector de l'energia. En conclusió, les inversions de Caixa d'Enginyers es focalitzen 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, per tant, 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 especialment rellevant l'anàlisi del risc de crèdit. En aquest sentit, tenint en compte els possibles impactes climàtics dels emissors dels sectors del PACTA, cal considerar la qualitat creditícia d'aquestes emissions. La inversió en sectors intensius en emissions és de 28,6 milions d'euros, i el 100 % d'aquesta inversió té ràting creditici d'inversió.

**Els escenaris de desenvolupament sostenible proporcionen una visió ambiciosa i pragmàtica que, partint dels Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), que 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), estableix els passos necessaris, de manera 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*

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Anàlisi de la taxonomia verda a les carteres de Caixa d'Enginyers

La Regulació de la Taxonomia Verda —Regulació (UE) 2020/852— i el Reglament Delegat de divulgació d'informació mediambiental —Reglament (UE) 2021/2178— permeten destacar les accions que les entitats financeres estan duent a terme per contribuir a la sostenibilitat. La normativa estableix sis objectius de sostenibilitat per contribuir a les activitats sostenibles, dels quals només s'han definit els dos primers: la mitigació del canvi climàtic; l'adaptació al canvi climàtic; l'ús sostenible i la protecció de l'aigua i els recursos marins; la transició cap a una economia circular; el control i la prevenció de la contaminació i els residus; i, finalment, la protecció i la rehabilitació de la biodiversitat i dels ecosistemes.

El Reglament Delegat (UE) 2021/2139 conté una llista de les activitats per a les quals es defineixen els criteris tècnics de selecció per tal que l'activitat pugui considerar-se sostenible. Si una activitat apareix a la llista d'activitats que es defineixen en el Reglament, es considera que l'activitat és elegible per a la taxonomia verda. Si, a més de ser elegible, l'activitat compleix els criteris que defineix la normativa, aleshores l'activitat està alineada amb la taxonomia verda, és a dir, és una activitat mediambientalment sostenible. L'elegibilitat i l'alineament de les activitats d'una companyia es poden calcular tant en funció dels seus ingressos (el volum de negoci) com en funció de les seves inversions en actius fixos (el seu capex).

Les àrees del negoci bancari afectades per la regulació de la taxonomia verda són les següents: la inversió creditícia (incloent-hi hipoteques residencials i comercials, renovació d'habitatges, finançament d'edificis a administracions públiques locals, préstecs per a l'adquisició de vehicles i préstecs a empreses) i les inversions financeres (incloent-hi instruments de renda fixa i de renda variable).

La taxonomia verda permetrà calcular la ràtio d'actius verds (green asset ratio, GAR per les sigles en anglès) quan es disposi d'informació d'alineament de les companyies. Aquesta ràtio indica la proporció d'actius alineats sobre el total d'actius afectats per la Regulació de la Taxonomia Verda. Actualment, en no disposar encara d'informació d'alineament de les empreses, únicament s'han pogut calcular els actius elegibles per la taxonomia verda, els quals es mostren en les taules següents. Com que és el primer any que aplica aquesta Regulació, tampoc no és possible calcular dades de fluxos.

Per obtenir les dades d'elegibilitat de les companyies, s'ha utilitzat un proveïdor de dades externs. Davant la novetat de les mètriques de sostenibilitat, Caixa d'Enginyers aplica controls per confirmar les dades externes. En aquells casos en què el proveïdor no proporciona informació, s'han revisat les dades de facturació i el nombre d'empleats de les companyies en cartera per confirmar que no han de publicar la informació no financera. Si les dades indicaven que l'empresa analitzada havia de publicar dades de la taxonomia verda, s'ha revisat si el CNAE coincidia amb una activitat elegible. En aquests darrers casos, s'ha consultat la informació no financera en el web de la companyia per obtenir la dada d'elegibilitat.

“La taxonomia verda permetrà calcular la ràtio d'actius verds (green asset ratio, GAR per les sigles en anglès) quan es disposi d'informació d'alineament de les companyies.

Elegibilitat de la taxonomia verda	Import comptable brut total (en euros)	Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)
Indicador per al volum de negoci	***1.907.723.300***	***1.453.726.670***
Actius (inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR)	***68.980.528***	***6.378.083***
Societats financeres	45.081.280	0
1. Entitats de crèdit	0	0
1.1. Préstecs i bestretes	43.976.745	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	1.104.536	0
1.3. Instruments de capital	23.899.248	6.378.083
2. Altres societats financeres	6.494.409	0
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	6.466.745	0
2.1.1. Préstecs i bestretes	0	0
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	27.664	0
2.1.3. Instruments de capital	17.262.752	6.378.083
2.2. De les quals: societats de gestió	3.250.625	0
2.2.1. Préstecs i bestretes	14.012.127	6.378.083
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0
2.2.3. Instruments de capital	142.087	0
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	142.087	0
2.3.1. Préstecs i bestretes	0	0
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0
2.3.3. Instruments de capital	***233.818.520***	***48.980.607***
Societats no financeres		
1. Societats no financeres subjectes a obligacions de divulgació previstes en la Directiva sobre divulgació d'informació no financera (DINF)	130.604.961	23.895.589
1.1. Préstecs i bestretes	92.320.742	22.437.628
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	10.892.818	2.647.390
1.3. Instruments de capital	***1.604.795.170***	***1.604.795.170***
Habitatges	1.318.887.146	1.318.887.146
1. Dels quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	71.056.526	71.056.526
2. Dels quals: préstecs de renovació d'edificis	8.295.225	8.295.225
3. Dels quals: préstecs per a automòbils	***129.082***	***129.082***
Finançament d'administracions locals	0	0

Elegibilitat de la taxonomia verda	Import comptable brut total (en euros)	Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)
B. Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0	0
C. Altres finançaments d'administracions locals	***318.906.963***	
Altres actius exclosos del numerador per al càlcul de la GAR (inclosos en el denominador)	***224.596.861***	
Societats no financeres	224.596.861	
1. Pimes i societats no financeres (que no siguin pimes) no subjectes a obligacions de divulgació previstes en la DINF	224.596.861	
1.1. Préstecs i bestretes	0	
1.1.1. Dels quals: préstecs garantits per béns immobles comercials	0	
1.1.2. Dels quals: préstecs de renovació d'edificis	0	
1.2. Valors representatius de deute	0	
1.3. Instruments de capital	98.234.426	
2. Contraparts en països no membres de la UE no subjectes a obligacions de divulgació previstes en la DINF	12.996.715	
2.1. Préstecs i bestretes	83.687.728	
2.2. Valors representatius de deute	1.549.983	
2.3. Instruments de capital	***18.000***	
Derivats	***50.766.614***	
Préstecs interbancaris a la vista	***43.525.488***	
Efectiu i actius vinculats a efectiu	0	
Altres actius (fons de comerç, matèries primeres, etc.)	**2.226.630.264**	**1.453.726.670**
Total d'actius de la GAR	**2.091.282.662**	
Altres actius no inclosos en el càlcul de la GAR	1.494.386.150	
Emissors sobirans	596.896.512	
Exposicions davant dels bancs centrals	0	
Cartera de negociació	**4.317.912.925**	
Actius totals		

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Elegibilitat de la taxonomia verda Indicador per a les inversions en actius fixos (capex)	Import comptable brut total (en euros)	Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)
Actius (inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR)	***1.907.723.300***	***1.471.442.230***
Societats financeres	***68.980.528***	***6.378.083***
1. Entitats de crèdit	45.081.280	0
1.1. Préstecs i bestretes	0	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	43.976.745	0
1.3. Instruments de capital	1.104.536	0
2. Altres societats financeres	23.899.248	6.378.083
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	6.494.409	0
2.1.1. Préstecs i bestretes	6.466.745	0
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0
2.1.3. Instruments de capital	27.664	0
2.2. De les quals: societats de gestió	17.262.752	6.378.083
2.2.1. Préstecs i bestretes	3.250.625	0
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	14.012.127	6.378.083
2.2.3. Instruments de capital	0	0
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	142.087	0
2.3.1. Préstecs i bestretes	142.087	0
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0
2.3.3. Instruments de capital	0	0
Societats no financeres	***233.818.520***	***66.696.167***
1. Societats no financeres subjectes a obligacions de divulgació previstes en la Directiva sobre divulgació d'informació no financera (DINF)		
1.1. Préstecs i bestretes	130.604.961	31.052.639
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	92.320.742	31.881.828
1.3. Instruments de capital	10.892.818	3.761.700
Habitatges	***1.604.795.170***	***1.604.795.170***
1. Dels quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	1.318.887.146	1.318.887.146
2. Dels quals: préstecs de renovació d'edificis	71.056.526	71.056.526
3. Dels quals: préstecs per a automòbils	8.295.225	8.295.225
Finançament d'administracions locals	***129.082***	***129.082***
B. Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0	0
C. Altres finançaments d'administracions locals	0	0

Elegibilitat de la taxonomia verda Indicador per a les inversions en actius fixos (capex)	Import comptable brut total (en euros)	Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)
Altres actius exclosos del numerador per al càlcul de la GAR (inclosos en el denominador)	***318.906.963***	
Societats no financeres	***224.596.861***	
1. Pimes i societats no financeres (que no siguin pimes) no subjectes a obligacions de divulgació previstes en la DINF	224.596.861	
1.1. Préstecs i bestretes	224.596.861	
1.1.1. Dels quals: préstecs garantits per béns immobles comercials	0	
1.1.2. Dels quals: préstecs de renovació d'edificis	0	
1.2. Valors representatius de deute	0	
1.3 Instruments de capital	0	
2. Contraparts en països no membres de la UE no subjectes a obligacions de divulgació previstes en la DINF	98.234.426	
2.1. Préstecs i bestretes	12.996.715	
2.2. Valors representatius de deute	83.687.728	
2.3. Instruments de capital	1.549.983	
Derivats	***18.000***	
Préstecs interbancaris a la vista	***50.766.614***	
Efectiu i actius vinculats a efectiu	***43.525.488***	
Altres actius (fons de comerç, matèries primeres, etc.)	0	
Total d'actius de la GAR	**2.226.630.264**	**1.471.442.230**
Altres actius no inclosos en el càlcul de la GAR	**2.091.282.662**	
Emissors sobirans	1.494.386.150	
Exposicions davant dels bancs centrals	596.896.512	
Cartera de negociació	0	
Actius totals	**4.317.912.925**	

Tot seguit, es mostren les dades d'elegibilitat en percentatge sobre el total dels actius de la GAR.

Elegibilitat de la taxonomia verda Percentatge de l'import comptable brut	Volum de negoci (en percentatge)	Inversions en actius fixos (en percentatge)
Actius (inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR)	***65,3***	***66,1***
Societats financeres	***0,3***	***0,3***
1. Entitats de crèdit	0,0	0,0
1.1. Préstecs i bestretes	0,0	0,0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,0	0,0
1.3. Instruments de capital	0,0	0,0
2. Altres societats financeres	0,3	0,3
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	0,0	0,0
2.1.1. Préstecs i bestretes	0,0	0,0
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,0	0,0
2.1.3. Instruments de capital	0,0	0,0
2.2. De les quals: societats de gestió	0,3	0,3
2.2.1. Préstecs i bestretes	0,0	0,0
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,3	0,3
2.2.3. Instruments de capital	0,0	0,0
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0,0	0,0
2.3.1. Préstecs i bestretes	0,0	0,0
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,0	0,0
2.3.3. Instruments de capital	0,0	0,0

Elegibilitat de la taxonomia verda Percentatge de l'import comptable brut	Volum de negoci (en percentatge)	Inversions en actius fixos (en percentatge)
Societats no financeres	***2,2***	***3,0***
1. Societats no financeres subjectes a obligacions de divulgació previstes en la Directiva sobre divulgació d'informació no financera (DINF)	0,0	0,0
1.1. Préstecs i bestretes	1,1	1,4
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	1,0	1,4
1.3. Instruments de capital	0,1	0,2
Habitatges	***72,1***	***72,1***
1. Dels quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	59,2	59,2
2. Dels quals: préstecs de renovació d'edificis	3,2	3,2
3. Dels quals: préstecs per a automòbils	0,4	0,4
Finançament d'administracions locals	***0,0***	***0,0***
B. Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0,0	0,0
C. Altres finançaments d'administracions locals	0,0	0,0
Total d'actius de la GAR	**1.453.726.669**	**1.471.442.230**

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

A continuació, s'hi inclou el desglossament per sector d'activitat de l'import comptable brut de les companyies en cartera del Grup Caixa d'Enginyers elegibles per la taxonomia verda. El desglossament per sector d'activitat només està disponible en aquelles companyies en què es coneix el sector d'activitat a través del CNAE. En la taula d'ingressos elegibles de les companyies en cartera, hi ha un total de 10,5 milions d'euros que, amb la informació disponible, no s'han pogut classificar en cap activitat. En la taula d'inversió elegible de les companyies en cartera, hi ha un total de 17,4 milions d'euros que, amb la informació disponible, no s'han pogut classificar en cap activitat.

Desglossament per sector Nivell de quatre dígits del CNAE	Codi d'activitat (d'acord amb la taxonomia)	Volum de negoci (en euros)	Inversions en actius fixos (en euros)
A2	1.1	0	0
A2	1.2	0	0
A2	1.3	0	0
A2	1.4	0	0
n/a	2.1	0	0
C25, C27, C28	3.1	1.670.934	1.999.051
C25, C27, C28	3.2	0	0
C29.1, C30.1, C30.2, C30.9, C33.15, C33.17	3.3	7.533.778	7.781.014
C27.2, E38.32	3.4	0	0
C16.23, C23.11, C23.20, C23.31, C23.32, C23.43, C23.61, C25.11, C25.12, C25.21, C25.29, C25.93, C27.31, C27.32, C27.33, C27.40, C27.51, C28.11, C28.12, C28.13, C28.14	3.5	4.124.015	4.312.071
C22, C25, C26, C27, C28	3.6	644.108	1.566.904
C23.51	3.7	0	0
C24.42, C24.53	3.8	0	0
C24.10, C24.20, C24.31, C24.32, C24.33, C24.34, C24.51, C24.52	3.9	4.023.393	3.673.653
C20.11	3.10	457.526	600.503
C20.13	3.11	0	0
C20.13	3.12	0	0
C20.13	3.13	661.979	657.044
C20.14	3.14	995.364	297.830
C20.15	3.15	0	0
C20.15	3.16	0	0
C20.16	3.17	0	0
D35.11, F42.22	4.1	3.608.352	8.034.578
D35.11, F42.22	4.2	0	0
D35.11, F42.22	4.3	0	0
D35.11, F42.22	4.4	0	0
D35.11, F42.22	4.5	0	0
D35.11, F42.22	4.6	0	0
D35.11, F42.22	4.7	0	0
D35.11	4.8	0	0
D35.12, D35.13	4.9	5.111.011	6.233.008
n/a	4.10	0	0
n/a	4.11	0	0
n/a	4.12	0	0
D35.21	4.13	0	0
D35.22, F42.21, H49.50	4.14	2.164.726	3.800.302
D35.30	4.15	0	0
D35.30, F43.22	4.16	0	0
D35.11, D35.30	4.17	0	0
D35.11, D35.30	4.18	0	0
D35.11, D35.30	4.19	0	0
D35.11, D35.30	4.20	0	0
D35.30	4.21	0	0
D35.30	4.22	0	0
D35.30	4.23	0	0
D35.30	4.24	0	0
D35.30	4.25	0	0
M72, M72.1	4.26	0	0
D35.11, F42.22	4.27	0	0
D35.11, F42.22	4.28	0	0
D35.11, F42.22	4.29	0	0
D35.11, D35.30	4.30	0	0
D35.30	4.31	0	0
E36.00, F42.99	5.1	0	0
E36.00, F42.99	5.2	0	0
E37.00, F42.99	5.3	0	0
E37.00	5.4	0	0
E38.11	5.5	0	0
E37.00, F42.99	5.6	0	0
E38.21, F42.99	5.7	0	0
E38.21, F42.99	5.8	0	0

Desglossament per sector Nivell de quatre dígits del CNAE	Codi d'activitat (d'acord amb la taxonomia)	Volum de negoci (en euros)	Inversions en actius fixos (en euros)
E38.32, F42.99	5.9	0	0
E38.21	5.10	0	0
F42.21, H49.50	5.11	0	0
E39.00	5.12	0	0
H49.10, N77.39	6.1	0	0
H49.20, N77.39	6.2	0	0
H49.31, H49.3.9, N77.39, N77.11	6.3	0	0
N77.11, N77.21	6.4	0	0
H49.32, H49.39, N77.11	6.5	183.008	176.472
H49.4.1, H53.10, H53.20, N77.12	6.6	0	0
H50.30	6.7	0	0
H50.4	6.8	0	0
H50.4, H50.30, C33.15	6.9	0	0
H50.2, H52.22, N77.34	6.10	0	0
H50.10, N77.21, N77.34	6.11	0	0
H50.10, H50.2, H52.22, C33.15, N77.21	6.12	0	0
F42.11, F42.12, F42.13, F43.21, F711, F71.20	6.13	0	0
F42.12, F42.13, M71.12, M71.20, F43.21, H52.21	6.14	1.670.618	1.690.272
F42.11, F42.13, F71.1, F71.20	6.15	0	0
F42.91, F71.1, F71.20	6.16	0	0
F41.20, F42.99	6.17	0	0
F41.1, F41.2, F43	7.1	2.062.207	2.056.042
F41, F43	7.2	0	0
F42, F43, M71, C16, C17, C22, C23, C25, C27, C28, S95.21, S95.22, C33.12	7.3	10.531	832.752
F42, F43, M71, C16, C17, C22, C23, C25, C27, C28	7.4	0	0
F42, F43, M71, C16, C17, C22, C23, C25, C27, C28	7.5	0	0
F42, F43, M71, C16, C17, C22, C23, C25, C27, C28	7.6	0	0
L68	7.7	9.216.760	9.182.358
J63.11	8.1	4.121	2.464
J61, J62, J63.11	8.2	662.126	1.890.025
M71.1.2, M72.1	9.1	0	0
M71.1.2, M72.1	9.2	0	0
M71	9.3	0	0

Desglossament per sector Nivell de quatre dígits del CNAE	Codi d'activitat (d'acord amb la taxonomia)	Volum de negoci (en euros)	Inversions en actius fixos (en euros)
J60	8.3	0	0
K65.12	10.1	0	0
K65.20	10.2	0	0
P85	11.1	0	0
Q87	12.1	40.272	0
R90	13.1	0	1.087.350
R91	13.2	0	0
J59	13.3	0	0

La Regulació de la Taxonomia Verda es va ampliar afegint l'energia nuclear i el gas fòssil com a activitats de transició, segons es defineix en el Reglament Delegat (UE) 2022/1214. El Reglament es va publicar el març del 2022 i entra en vigor a partir del gener del 2023, per la qual cosa les dades de les empreses en la data d'elaboració de la informació, i en tractar-se del primer any d'aplicació, només permeten fer estimacions.

Per determinar les companyies que financen aquestes activitats, s'han comparat els CNAE indicats en la Regulació per a les activitats d'energia nuclear i gas fòssil. Per a les companyies que compleixen aquests CNAE pel seu negoci, només quatre companyies i un import finançat d'11,6 milions d'euros (menys del 2,5 % del finançament a empreses no financeres) podrien tenir ingressos o inversió vinculats al gas fòssil o l'energia nuclear. La informació d'elegibilitat per a aquestes activitats es publicarà en l'informe anual del 2022 de cadascuna. De forma estimada, sense tractar-se de dades publicades per les companyies, el percentatge de gas i energia nuclear de les companyies energètiques de la cartera es pot consultar en el subapartat «Inversions financeres» dins d'aquest mateix capítol.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

MATERIALITAT DEL RISC CLIMÀTIC

La materialitat del risc climàtic s'analitza fent servir un enfocament de doble materialitat. S'avalua, d'una banda, la materialitat d'impacte, és a dir, com les línies de negoci de l'Entitat afecten el clima, i, de l'altra, la materialitat financera, és a dir, com l'emergència climàtica, considerant tant el risc físic com el risc de transició, afecta el rendiment de l'Entitat en l'àmbit financer.

Per realitzar l'anàlisi de la materialitat, es consideren les principals branques del negoci bancari de l'Entitat: la inversió creditícia, desglossant l'impacte de la cartera hipotecària i de la cartera de finançament a empreses, les inversions financeres i els actius gestionats. Es tenen en compte tant els impactes a curt termini com els impactes a llarg termini, considerant les possibilitats d'esdeveniments futurs.

Materialitat d'impacte

En primer lloc, s'analitza la contribució de Caixa d'Enginyers per ajudar a frenar l'increment de la temperatura global a través de les principals mètriques climàtiques i mediambientals: la petjada de carboni, l'alineament amb l'Acord de París i el finançament a empreses amb objectius sostenibles segons la taxonomia verda.

Per mesurar l'impacte en l'increment de la temperatura global de les carteres de Caixa d'Enginyers, es consideren els indicadors de severitat següents:

- L'escala, és a dir, la gravetat dels impactes negatius. Es té en compte si es compleixen estàndards de reducció d'emissions com l'Acord de París, la fragilitat dels ecosistemes afectats o la situació de salut i precarietat laboral dels individus afectats.

- L´abast, és a dir, l´amplitud en afectació tant personal com geogràfica.

- La remediació, és a dir, la possibilitat per assolir una solució i tornar el medi ambient, el clima o les persones a l'estat previ a l'afectació.

Per a cada un d'aquests indicadors, tenint en compte les diferents mètriques i branques de negoci, es determina la materialitat.

En primer lloc, la petjada de carboni de la cartera hipotecària depèn en gran mesura de la reducció de les emissions per kWh del parc energètic espanyol. Per tant, es considera clau, en aquest àmbit, contribuir a finançar la transició energètica del sector elèctric. En aquest sentit, Caixa d'Enginyers finança principalment les companyies que promouen les energies renovables. Les llars són un actor rellevant en el total d'emissions mundials, la gestió de les quals en la reducció d'emissions per part de l'Entitat és indirecta i a llarg termini, cosa que justifica una consideració en l'escala d'impacte mitjà (igual a 3 sobre 5). L'abast s'estima limitat (igual a 1 sobre 5) en tractar-se d'una cartera hipotecària majoritàriament en nuclis urbans del territori espanyol, que en termes globals sobre el parc d'habitatge espanyol és reduïda i en una geografia reduïda a escala mundial. La puntuació total de la cartera hipotecària és de 4, a falta d'afegir-hi la remediació.

En les inversions financeres, la capacitat de seleccionar actius tenint en compte criteris ASG permet una gestió orientada a la reducció de la petjada de carboni i a l'alineament amb l'Acord de París. Un exemple n'és la gestió del sector energètic, en el qual es troba la major part del finançament a sectors intensius en emissions (que representen un 20,72 % de la cartera d'inversions financeres).

> ***La petjada de carboni de la cartera hipotecària depèn en gran mesura de la reducció de les emissions per kWh del parc energètic espanyol. Per tant, es considera clau, en aquset àmbit, contribuir a finançar la transició energètica del sector elèctric.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

En els sectors intensius en emissions, que són aquells de més impacte climàtic, només es financen aquelles companyies que tenen plans de transició creïbles. Els actius d'aquestes carteres són de liquiditat elevada, cosa que permet mitigar i gestionar els impactes a llarg termini. La gestió activa i el seguiment de les carteres permeten determinar que l'escala d'impacte és mínima (igual a 1 sobre 5) i amb un abast mitjà (igual a 3 sobre 5) en tenir inversions concentrades majoritàriament en països de l'OCDE. La puntuació total de la cartera d'inversions financeres és de 4, a falta d'afegir-hi la remediació. La puntuació dels actius gestionats s'equipara a la de les inversions financeres de la cartera pròpia.

Addicionalment, la concentració en sectors intensius en emissions de la cartera creditícia és d'un 9,09 %, i l'exposició final és més baixa en estar els sectors formats per empreses de diferent naturalesa i amb expectatives de complir l'Acord de París, almenys fins al 2030 en la majoria dels casos. A més, no es fa finançament de projectes a llarg termini en aquestes indústries. Per això, considerem l'escala d'impacte baixa (igual a 2 sobre 5) i un abast concentrat (igual a 2 sobre 5). La puntuació total de la cartera hipotecària és de 4, a falta d'afegir-hi la remediació.

És una realitat inqüestionable que l'increment de temperatura global és un problema social del qual ja estem veient les conseqüències i que tindrà un impacte encara més gran si no es prenen les mesures oportunes. Caixa d'Enginyers està orientada a contribuir a trobar una solució, tal com estableixen els seus plans de negoci i objectius. Pel que fa a l'enfocament que ha pres Caixa d'Enginyers, la visió de l'Entitat és que es pot arribar a una solució amb esforços significatius, esforços en els quals s'orienta el negoci. Per aquest motiu, la valoració de la remediació és de 2 sobre 5, encara que podria canviar si no es prenen les mesures oportunes per part de tots els agents implicats, que reduirien en el futur les possibilitats de revertir els efectes de l'escalfament global incrementant la puntuació en aquest àmbit.

En conclusió, s'obté un resultat de 6 en la materialitat d'impacte en combinar el factor d'escala, el factor d'abast i el factor de remediació, per la qual cosa es considera l'afectació climàtica com una qüestió rellevant a informar (el segon nivell de materialitat sobre els cinc nivells considerats). La baixada respecte al nivell màxim d'impacte, sent el canvi climàtic una qüestió tan transcendent, es justifica sobre la base de la gestió climàtica de l'Entitat que s'ha anat exposant en aquest apartat.

Materialitat financera

A continuació, s'analitza l'impacte del risc de canvi climàtic en el resultat de Caixa d'Enginyers, tenint en compte els esdeveniments que puguin afectar de manera raonable el negoci de l'Entitat. Per fer l'anàlisi s'avalua el risc de transició, el risc físic i l'estrès climàtic que puguin, de manera raonable, arribar a produir-se.

Per mesurar l'impacte del canvi climàtic en les carteres de Caixa d'Enginyers, s'observen les situacions que podrien comprometre la continuïtat del negoci i la confiança en les relacions de negoci.

Per les característiques del negoci de Caixa d'Enginyers, no es creu que una discontinuïtat del negoci pugui comportar un cost elevat (considerant horitzons a curt, mitjà i llarg termini). En el negoci bancari, la baixa materialitat es justifica per l'anàlisi dels riscos operatius (en concret, el risc físic) i dels plans de contingència que té l'Entitat i, en les carteres, per tenir la majoria de l'exposició en el sector públic i en una cartera empresarial diversificada sectorialment.

La confiança en les relacions de negoci es fonamenta principalment en el bon nom de l'Entitat, cosa que es relaciona amb el risc reputacional i regulador derivat del canvi climàtic i de l'impacte mediambiental.

L'estratègia de l'Entitat recull la transició energètica com a element clau; en conseqüència, les inversions s'orienten a la consideració dels riscos de transició, com exemplifica la incorporació al procés de concessió d'anàlisis mediambientals i climàtiques específiques en aquelles indústries que impacten de manera més rellevant en l'increment de la temperatura global. Addicionalment, l'exposició reduïda a sectors intensius en emissions, com ja s'indicava en la materialitat d'impacte, i la durada de 3,4 anys de la cartera d'empreses impliquen que els impactes a llarg termini es puguin gestionar i que la pèrdua de valor per risc de transició sigui limitada.

En la cartera hipotecària, el negoci principal de finançament de l'Entitat, el risc físic es concentra en certs esdeveniments de risc físic específics, i amb els mitigants que representen les assegurances de la llar, com s'ha explicat en l'apartat d'aplicació del mesurament a les carteres de Caixa d'Enginyers referent a la inversió creditícia. A més, s'està en procés d'estudi de la mitigació del risc derivada de les assegurances de la llar, que podrien ajudar a reduir l'exposició en cas d'eventualitats climàtiques.

En les inversions financeres, es realitza un seguiment dels riscos ASG a través de ràtings externs i es mesura el risc climàtic a través de scorings d'adaptació i objectius climàtics de les companyies en cartera, excloent de la inversió aquelles companyies que no tenen plans de transició i que estan en els sectors més exposats al canvi climàtic.

En conclusió, respecte a la materialitat financera, l'afectació financera del canvi climàtic es considera una qüestió informativa (el segon nivell de materialitat sobre els cinc nivells considerats).

GESTIÓ DEL RISC CLIMÀTIC FORA DE BALANÇ

Caixa d'Enginyers distribueix productes d'inversió i de previsió que, en funció dels actius que formen les seves carteres, poden contribuir al canvi climàtic, cosa que derivaria en un risc reputacional. En aquest sentit, és especialment rellevant disposar de les eines que permetin sensibilitzar els socis i les 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 a l'anàlisi del perfil dels socis i les sòcies com a inversors els elements de consulta que permeten conèixer la rellevància que atribueixen els socis a la inversió socialment responsable per tal de 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.

Solvència

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

La ràtio de capital total se situa, al tancament de l'exercici 2022, en el 15,78 %, substancialment per sobre del mínim exigit legalment.

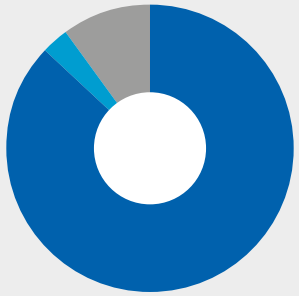
La ràtio de capital total mesura la relació entre els requeriments de capital i els recursos propis i, d'acord amb el Reglament (UE) núm. 575/2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió (CRR), amb la Directiva 2013/36/UE, relativa a l'accés a l'activitat 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 8 %, o bé superior al 10,5 % incloent-hi el coixí de conservació de capital. A més, cal complir el requeriment supervisor d'acord amb el pilar 2 de Basilea, fet que es produeix de forma àmplia. La ràtio de capital també supera les expectatives supervisores.

Així mateix, respecte al 8 % de mínim de ràtio de capital per pilar 1, el superàvit de capital total s'ha situat, al tancament de l'exercici 2022, en 105 milions d'euros.

El Common Equity Tier 1 (CET1) del Grup Caixa d'Enginyers, amb dades del tancament de l'exercici 2022, és de 213.598 milers d'euros, i la ràtio se situa en el 15,78 %, amb un superàvit de capital, respecte al mínim del 4,5 % exigit de CET1, de 153 milions d'euros.

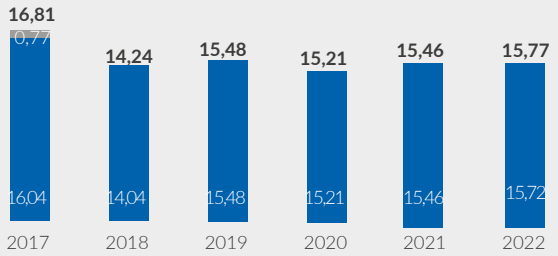
Atès que el Grup Caixa d'Enginyers opta per no aplicar els ajustos transitoris per a la mitigació dels impactes de la NIIF 9 en capital, recollits en el Reglament (UE) 575/2013, pel que fa a les disposicions transitòries per mitigar l'impacte de la NIIF 9 en els fons propis, no hi ha diferència entre 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, incloent-hi el mateix 2,5 % de coixí de conservació de capital, el superàvit de capital és de 119 milions d'euros.

Requeriment de capital per tipus de risc



- Risc de crèdit 90,01 %
- Risc de mercat 0 %
- Risc operacional 9,99 %

Coeficient de solvència consolidat



- Capital principal (CET1)
- Capital de nivell 2

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

11

INFORMACIÓ FINANCERA

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

11.1. Principals magnituds

L'exercici 2022 ha estat marcat per un entorn econòmic i geopolític complex, caracteritzat per una elevada incertesa i inestabilitat a escala mundial, com a conseqüència de l'acumulació d'un seguit d'esdeveniments de gran magnitud (la pandèmia de la COVID-19, la invasió de Rússia a Ucraïna, la caiguda dels mercats i la pujada dels preus energètics, entre d'altres), fet que suposa un gran desafiament per a l'economia global. El Grup ha gestionat i ha superat aquest exercici 2022 amb solidesa i prudència, i ha millorat els principals indicadors de solvència, de la qualitat dels actius i de liquiditat, cosa que fa palesa la fortalesa del model de negoci.

Resultats	2022	2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Marge d'interessos	38.166	33.583	4.583	13,65
Marge brut	70.306	80.438	(10.132)	(12,60)
Resultat de l'activitat d'explotació	13.129	18.415	(5.286)	(28,70)
Guanys o (pèrdues) abans d'impostos procedents de les activitats continuades	13.121	16.990	(3.869)	(22,77)
Resultat de l'exercici	11.673	15.110	(3.437)	(22,75)

Balanç	31.12.2022	31.12.2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Actius totals	**4.727.369**	**4.223.031**	**504.338**	**11,94**
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	**640.422**	**547.355**	**93.067**	**17,00**
Préstecs i bestretes	**2.201.932**	**2.124.890**	**77.042**	**3,63**
Dels quals: Crèdit a la clientela (net)	2.193.399	2.114.200	79.199	3,75
Crèdit a la clientela (brut) (1)	2.172.576	2.095.931	76.645	3,66
Crèdit a la clientela gestionat (brut) (1) (2)	2.170.074	2.093.174	76.901	3,67
Inversió en renda fixa	**1.738.368**	**1.403.949**	**334.419**	**23,82**
Actius financers mantinguts per negociar	-	8.742	(8.742)	(100,00)
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	1.973	2.143	(170)	(7,93)
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	490.148	544.639	(54.491)	(10,00)
Actius financers a cost amortitzat	1.246.247	848.425	397.822	46,89
Recursos gestionats de clients de balanç (1)	**3.689.997**	**3.433.372**	**256.625**	**7,47**
Dipòsits de la clientela (inclou CTA)	3.689.997	3.433.372	256.625	7,47
Altres recursos gestionats de balanç (1)	**501.105**	**239.942**	**261.163**	**108,84**
Finançament BCE i entitats de crèdit	501.105	239.942	261.163	108,84
Recursos gestionats de clients de fora de balanç	**1.974.124**	**2.255.563**	**(281.439)**	**(12,48)**
Fons d'inversió	1.349.367	1.566.119	(216.752)	(13,84)
Estalvi de vida, pensions i jubilació	624.757	689.444	(64.687)	(9,38)
Recursos gestionats de clients (1)	**5.664.121**	**5.688.935**	**(24.814)**	**(0,44)**
Valors dipositats de clients (1)	**408.560**	**452.381**	**(43.821)**	**(9,69)**
Volum de negoci de clients (1) (2)	**8.242.755**	**8.234.490**	**8.266**	**0,10**
Patrimoni net	**238.747**	**247.048**	**(8.301)**	**(3,36)**
Capital i reserves	235.609	222.464	13.145	5,91

Eficiència i rendibilitat	31.12.2022	31.12.2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Ràtio d'eficiència	82,23%	72,23%	10,00 p.p.	13,84
ROA [3]	0,26%	0,36%	(0,10) p.p.	(27,78)
ROE [4]	5,00%	6,85%	(1,85) p.p.	(27,01)

Gestió del risc de crèdit	31.12.2022	31.12.2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Saldos dubtosos	53.562	56.590	(3.028)	(5,35)
Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit	27.845	29.211	(1.366)	(4,68)
Ràtio de morositat	2,47%	2,70%	(0,23) p.p.	(8,52)
Ràtio de cobertura	51,99%	51,62%	0,37 p.p.	0,72

Gestió del capital i liquiditat	31.12.2022	31.12.2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Ràtio de capital total	15,78%	15,46%	0,32 p.p.	2,07
Capital de nivell 1 ordinari	15,78%	15,46%	0,32 p.p.	2,07
Capital de nivell 1	15,78%	15,46%	0,32 p.p.	2,07
Ràtio de liquiditat estructural	170,99%	165,92%	5,07 p.p.	3,06

Informació addicional	31.12.2022	31.12.2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Nombre de socis	215.489	212.074	3.415	1,61
Nombre d'empleats	509	512	(3)	(0,59)
Nombre d'oficines	33	32	1	3,13

Imports expressats en milers d'euros.

(1) Dades referenciades al balanç reservat. No inclou ajustos de valoració.
(2) S'exclou el crèdit afecte a productes gestionats per les entitats del Grup.
(3) Resultat de l'exercici després d'impostos sobre actius totals mitjans del període.
(4) Resultat de l'exercici després d'impostos sobre fons propis mitjans (descomptant resultat de l'exercici) del període.

11.2. Informe de l'activitat

11.2.1. Actiu

Actiu total del Grup

4.727.369

milers d'euros

respecte als 4.223.031 milers d'euros del tancament de l'exercici 2021

L'actiu total del Grup, el 31 de desembre del 2022, s'ha situat en 4.727.369 milers d'euros respecte als 4.223.031 milers d'euros del tancament de l'exercici 2021, fet que representa un augment de 504.338 milers d'euros (11,94 %, en termes relatius). Això respon bàsicament a l'increment de les posicions en valors representatius de deute i del crèdit a la clientela, que formen part de la cartera d'actius financers a cost amortitzat, per un import de 397.822 i 79.199 milers d'euros, respectivament, i a l'increment del saldo mantingut en efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista per un import de 93.067 milers d'euros.

Evolució de l'actiu (en milions d'euros)

Crèdit a la clientela

2.193.399

milers d'euros

Crèdit a la clientela

El crèdit a la clientela, que es registra en l'epígraf de préstecs i bestretes de la cartera d'actius financers a cost amortitzat, s'ha situat, el 31 de desembre del 2022, en 2.193.399 milers d'euros enfront dels 2.114.200 milers d'euros del tancament de l'exercici 2021, fet que representa un increment de 79.199 milers d'euros (3,75 %, en termes relatius).

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Crèdit a la clientela

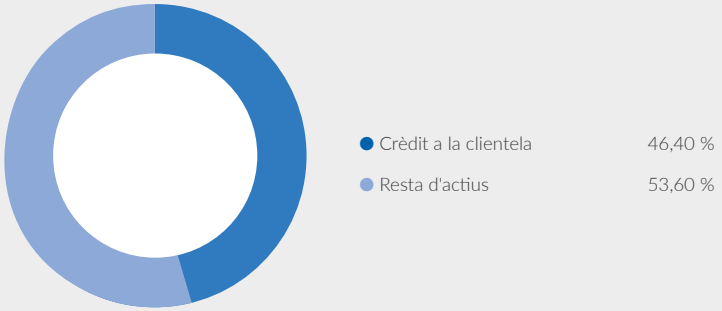
63,61 %

de la cartera d'actius financers a cost amortitzat

Evolució del crèdit a la clientela (en milions d'euros)

El crèdit a la clientela, el 31 de desembre del 2022, representa un 63,61 % de la cartera d'actius financers a cost amortitzat i un 46,40 % de l'actiu total.

Crèdit a la clientela i resta d'actiuss respecte al total del actiu (%)



Per la seva banda, el crèdit a la clientela (brut) ha incrementat en 76.645 milers d'euros (3,66 %, en termes relatius) i ha assolit la xifra de 2.172.576 milers d'euros, al tancament de l'exercici 2022, enfront dels 2.095.931 milers d'euros de l'exercici anterior. A continuació, es detalla l'evolució del crèdit a la clientela (brut), segons la seva garantia.

Crèdit a la clientela (brut)	31.12.2022	31.12.2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Crèdit a la clientela amb garantia real hipotecària	1.550.850	1.509.971	40.879	2,71
Crèdit a la clientela amb altres garanties reals	29.429	29.872	(443)	(1,48)
Crèdit a la clientela amb garantia personal	592.297	556.088	36.209	6,51
	2.172.576	**2.095.931**	**76.645**	**3,66**

Imports expressats en milers d'euros.

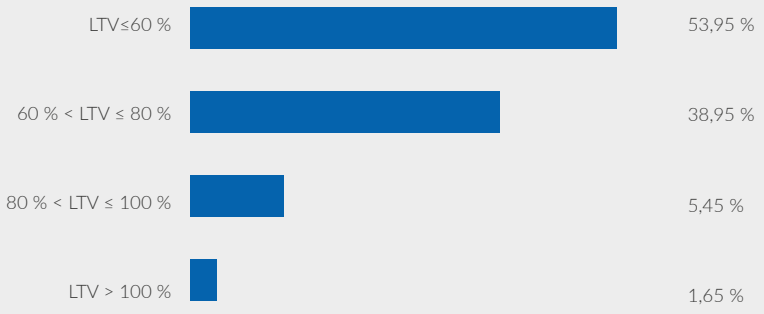
Crèdit a la clientela (brut)

2.172.576

milers d'euros

Cal assenyalar que el crèdit amb garantia hipotecària a les llars per a l'adquisició de l'habitatge representa el 82,43 % del crèdit amb garantia real hipotecària. El 92,90 % d'aquest crèdit presenta un loan to value (LTV) inferior o igual al 80 %, i es prenen com a referència per al seu càlcul les taxacions convenientment actualitzades el 31 de desembre del 2022, d'acord amb la distribució per LTV que es mostra a continuació.

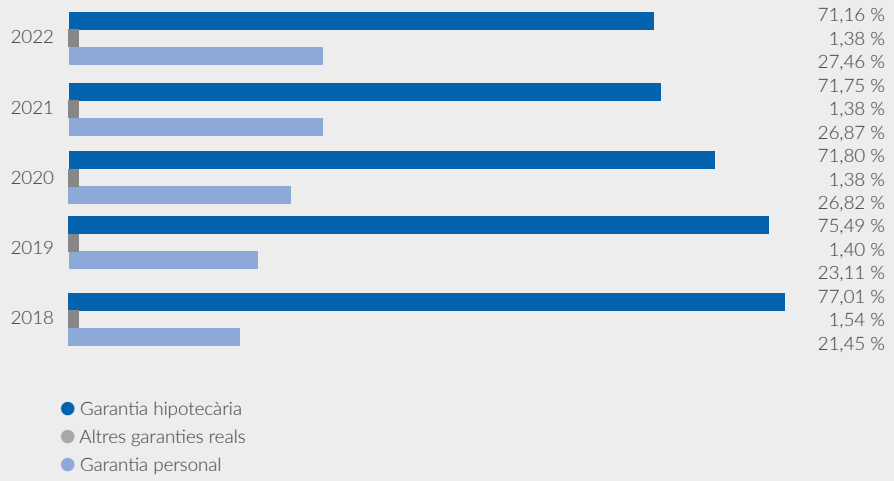
Distribució per LTV del crèdit hipotecari a les llars per a l'adquisició d'habitatge (%)



1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Així mateix, tot seguit es mostra l'evolució de la distribució del crèdit a la clientela amb risc normal i risc normal en vigilància especial per tipologia de garantia:

Evolució de la distribució del crèdit a la clientela amb risc normal i risc normal en vigilància especial per tipologia de garantia (%) (%)

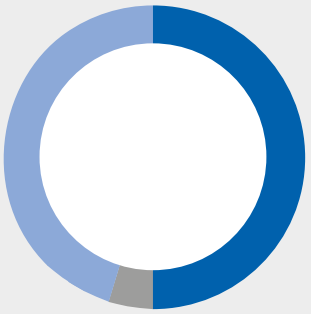


El nou finançament concedit a la clientela és de 559.887 milers d'euros respecte als 610.404 milers d'euros concedits al tancament de l'exercici 2021. A continuació, es mostra l'evolució del finançament total del crèdit a la clientela, detallat per la naturalesa de les operacions formalitzades i segons la seva garantia:

	31.12.2022		31.12.2021			
	Operacions	Imports	Operacions	Imports	Variació (Abs)	Variació (%)
Préstecs	2.514	374.736	2.360	390.728	(15.992)	(4,09)
Préstecs amb garantia real hipotecària	1.365	231.441	1.342	223.029	8.412	3,77
Préstecs amb altres garanties reals	57	5.659	68	6.234	(574)	(9,21)
Préstecs amb garantia personal	1.092	137.636	950	161.466	(23.830)	(14,76)
Comptes de crèdit	240	179.142	251	214.167	(35.025)	(16,35)
Comptes de cràdit amb garantia real hipotecària	1	1.000	-	-	1.000	100,00
Comptes de cràdit amb altres garanties reals	30	6.104	38	8.397	(2.293)	(27,31)
Comptes de cràdit amb garantia personal	209	172.038	213	205.770	(33.732)	(16,39)
Hipoteca inversa	15	4.860	18	5.509	(649)	(11,78)
Hipoteca inversa	15	4.860	18	5.509	(649)	(11,78)
Descompte comercial	3	1.150	-	-	1.150	100,00
Descompte comercial amb garantia personal	3	1.150	-	-	1.150	100,00
Total	**2.772**	**559.887**	**2.629**	**610.404**	**(50.517)**	**(8,28)**

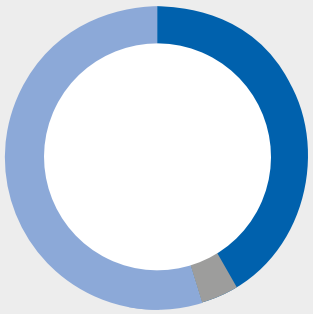
Imports expressats en milers d'euros.

Distribució del nombre d'altes de préstecs i crèdits (nombre d'operacions i %)



Garantia hipotecària	1.381	49,82 %
Altres garanties reals	87	3,14 %
Garantia personal	1.304	47,04 %

Distribució del nombre d'altes de préstecs i crèdits (import en milers d'euros i %)



Garantia hipotecària	237.300	42,38 %
Altres garanties reals	11.763	2,10 %
Garantia personal	310.824	55,52 %

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Les operacions de refinançament i reestructuració han disminuït en un 5,76 % i s'han situat, al tancament de l'exercici 2022, en 16.460 milers d'euros (respecte als 17.466 milers d'euros assolits el 31 de desembre del 2021), cosa que representa un 0,75 % del total del crèdit a la clientela.

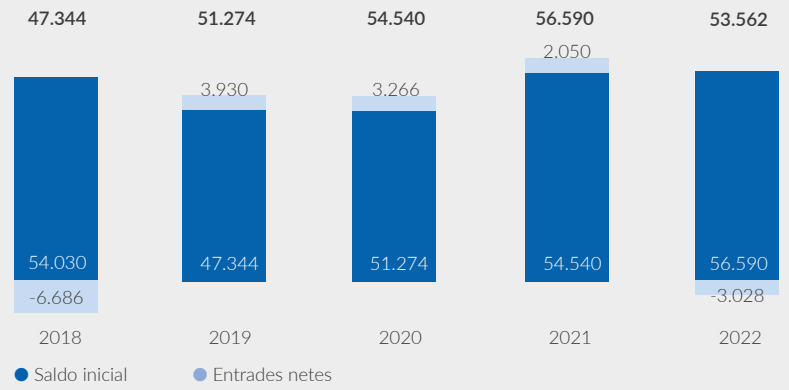
El crèdit dubtós, el 31 de desembre del 2022, s'ha situat en 53.562 milers d'euros respecte als 56.590 milers d'euros del tancament de l'exercici anterior, cosa que representa una disminució de 3.028 milers d'euros (-5,35 %, en termes relatius). Aquesta disminució reflecteix una millora de la qualitat dels actius. Tot seguit, es detalla l'evolució del moviment net del crèdit dubtós.

Crèdit dubtós

-5,35 %

Aquesta disminució reflecteix una millora de la qualitat dels actius.

Evolució del crèdit dubtós (en milers d'euros)



Segons la seva garantia i tipologia de risc, el crèdit dubtós presenta l'evolució següent:

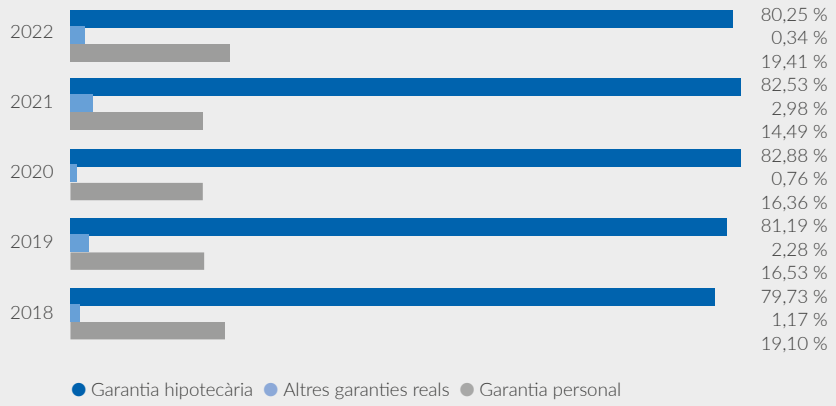
Crèdit dubtós	31.12.2022	31.12.2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Classificació per tipologia de garantia	**53.562**	**56.590**	**(3.028)**	**(5,35)**
Crèdit dubtós amb garantia real hipotecària	42.983	46.706	(3.723)	(7,97)
Crèdit dubtós amb altres garanties reals	1.416	2.829	(1.413)	(49,95)
Crèdit dubtós amb garantia personal	9.163	7.055	2.108	29,88
Classificació per tipologia de risc	**53.562**	**56.590**	**(3.028)**	**(5,35)**
Crèdit dubtós per raons de morositat	33.269	33.145	124	0,37
Crèdit dubtós per raons diferents a la morositat	20.293	23.445	(3.152)	(13,44)

Imports expressats en milers d'euros.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

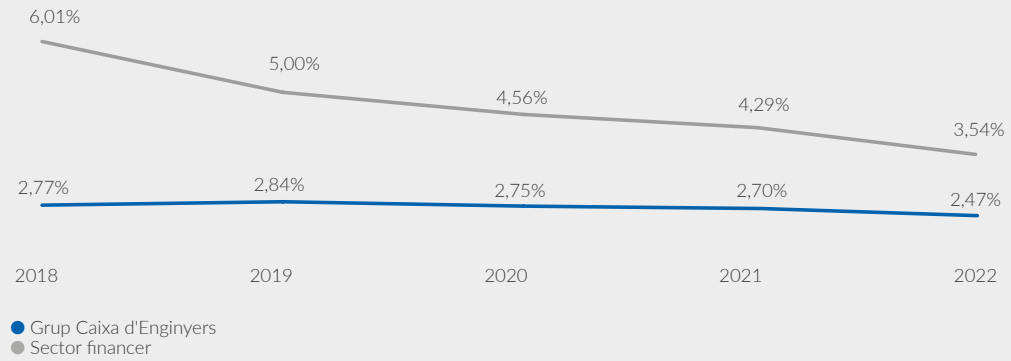
En particular, l'evolució de la distribució del crèdit dubtós per tipologia de garantia en els darrers cinc exercicis ha estat la següent:

Evolució de la distribució del crèdit a la clientela dubtós per tipologia de garantia (%)



La ràtio de morositat, que incorpora la totalitat de crèdits dubtosos, el 31 de desembre del 2022, s'ha situat en el 2,47 % enfront del 2,70 % del 31 de desembre del 2021. Cal destacar que el Grup ha mantingut la ràtio de morositat substancialment per sota de la mitjana del sector financer[1], que s'ha situat, al tancament de l'exercici 2022, en el 3,54 %, com a resultat de l'aplicació d'una rigorosa política de concessió de crèdit, de la qualitat dels actius i de les seves garanties.

Evolució de la ràtio de morositat (%)



Ràtio de morositat

2,47 %

enfront del 2,70 % del 31 de desembre del 2021

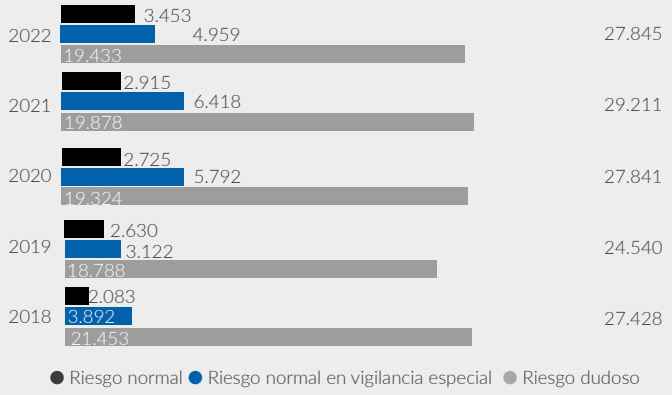
1. *Font: AFI - Dades del sector al tancament de l'exercici 2022.*

Per la seva banda, la cobertura de la pèrdua per risc de crèdit ha disminuït i s'ha situat, al tancament de l'exercici 2022, en 27.845 milers d'euros respecte als 29.211 milers d'euros registrats el 31 de desembre del 2021. Aquesta disminució respon, principalment, a una millora de la qualitat de l'actiu (vegeu l'apartat «11.3.1. Resultat consolidat» d'aquest informe). A continuació, es mostra la distribució de la cobertura de la pèrdua per risc de crèdit, segons el nivell de risc de les operacions cobertes.

Informació relacionada:

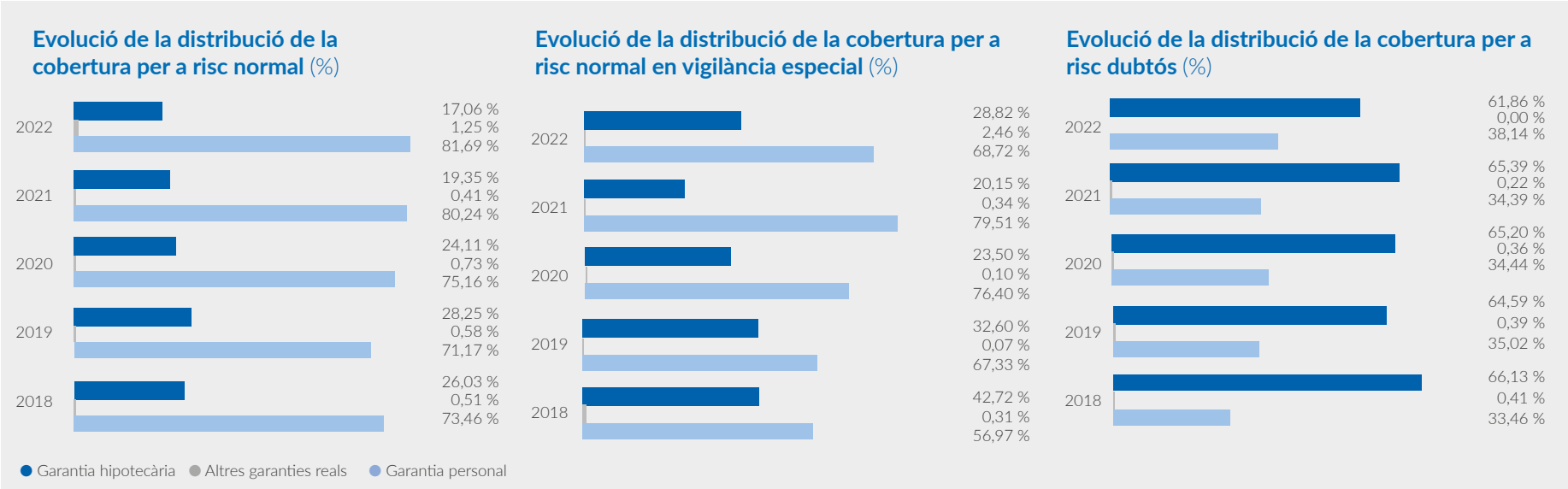
vegeu l'apartat «11.3.1. Resultat consolidat» d'aquest informe

Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit (en milers d'euros)

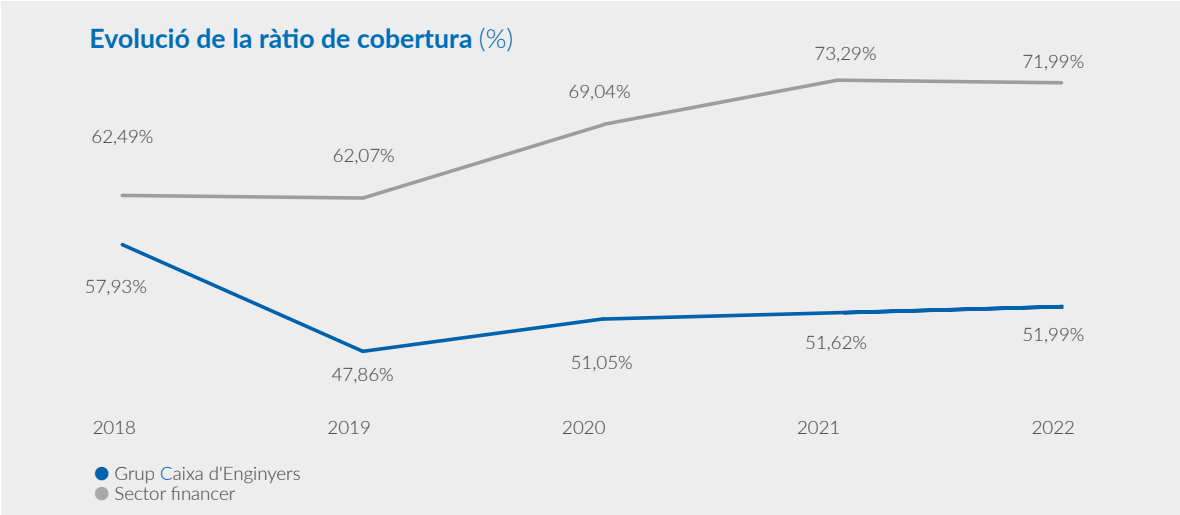


Cal assenyalar que el 17,06 %, el 28,82 % i el 61,86 % de les cobertures per a risc normal, risc normal en vigilància especial i risc dubtós, respectivament, estan cobrint actius emparats per garantia hipotecària.

Cal assenyalar que el 17,06 %, el 28,82 % i el 61,86 % de les cobertures per a risc normal, risc normal en vigilància especial i risc dubtós, respectivament, estan cobrint actius emparats per garantia hipotecària.



La ràtio de cobertura associada al crèdit a la clientela, al tancament de l'exercici 2022, s'ha situat en el 51,99 %, mantenint-se entorn del mateix nivell que l'exercici anterior, que es va situar en el 51,62 %.



1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Els actius adjudicats, que corresponen a actius rebuts per Caixa d'Enginyers (d'ara endavant, l'Entitat) en pagament de deutes, s'han situat en 2.902 milers d'euros, el 31 de desembre del 2022, enfront dels 1.498 milers d'euros del tancament de l'exercici anterior. El volum d'aquesta cartera, el 31 de desembre del 2022, representa el 0,06 % de l'actiu total del Grup. Així mateix, cal assenyalar 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. Per tant, és 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.

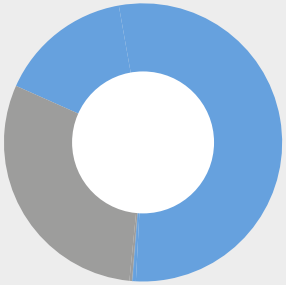
Caixa d'Enginyers manté, com a cedent única, dos programes de titulització d'actius hipotecaris, el fons Caixa Enginyers TDA 1, Fons de Titulització d'Actius, i el fons Caixa Enginyers AyT 2, Fons de Titulització d'Actius, per un import inicial de 270 milions i 450 milions d'euros, respectivament. El 31 de desembre del 2022, l'import pendent d'amortització, agregat per a les dues titulitzacions, ha estat de 256.124 milers d'euros.

A continuació, s'hi inclou la distribució, segons la qualificació creditícia, dels bons emesos[2] pels dos programes de titulització que l'Entitat manté en cartera el 31 de desembre del 2022 per un import total de 263.325 milers d'euros.

Informació relacionada:

Vegeu l'apartat «¡Gestió ¡ del risc» d'aquest informe, en el qual es fa una anàlisi exhaustiva dels diferents riscos assumits pel Grup.

Distribució dels bons per qualificació creditícia (%)



AA+	68,65 %
A	31,35 %

2 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 del 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.

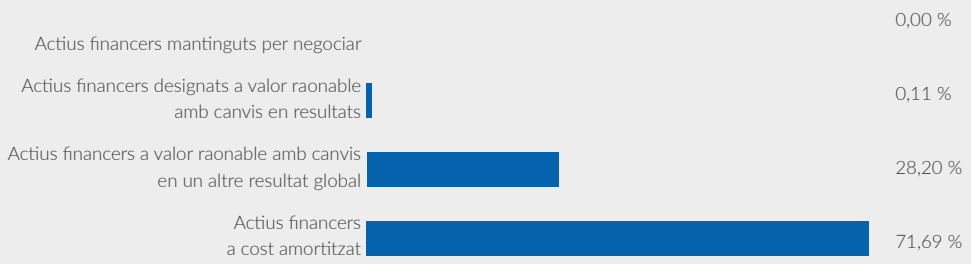
Valors representatius de deute

Les inversions en valors representatius de deute, que formen part de les diferents carteres d'actius financers, totalitzen un import d'1.738.368 milers d'euros al tancament de l'exercici 2022 respecte a l'1.403.949 milers d'euros registrats el 31 de desembre del 2021, cosa que representa un augment de 334.419 milers d'euros (23,82 %, en termes relatius). Concretament, els valors representatius de deute que formen part de la cartera d'actius financers a cost amortitzat han incrementat en 397.822 milers d'euros a causa de les compres fetes durant l'exercici, així com de la reclassificació de determinats actius financers des de la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global cap a aquesta cartera per un import, registrat a cost amortitzat, de 215.194 milers d'euros, realitzada en el marc del projecte d'ampliació de les línies de negoci del Grup amb la creació d'una nova línia dedicada a les Administracions públiques, incloent-hi els seus ens dependents. En sentit contrari, els valors representatius de deute que formen part de la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global han disminuït en 54.491 milers d'euros a causa, bàsicament, de la reclassificació de determinats actius d'aquesta cartera prèviament comentada per un valor raonable de 195.173 milers d'euros, compensada, en part, per les compres d'actius realitzades durant l'exercici.

Aquestes posicions engloben, majoritàriament, bons representatius de deute sobirà, principalment espanyol.

A continuació, es mostra la distribució de les inversions en valors representatius de deute, per tipologia de cartera, el 31 de desembre del 2022:

Distribució de les inversions en valors representatius de deute per tipus de cartera (%)



1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

11.2.2. Volum de negoci de clients

El volum de negoci de clients és de 8.242.755 milers d'euros el 31 de desembre de 2022 enfront dels 8.234.490 milers d'euros el 31 de desembre del 2021, fet que representa un increment de 8.266 milers d'euros (0,10 %, en termes relatius).

Tot seguit, es detalla l'evolució de la distribució del volum de negoci de clients.

	31.12.2022	31.12.2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Crèdit a la clientela gestionat (brut)	**2.170.074**	**2.093.174**	**76.901**	**3,67**
Recursos gestionats de clients (brut)	**5.664.121**	**5.688.935**	**(24.814)**	**(0,44)**
Recursos gestionats de clients de balanç	3.689.997	3.433.372	256.625	7,47
Recursos gestionats de clients de fora de balanç	1.974.124	2.255.563	(281.439)	(12,48)
Valors dipositats de clients	**408.560**	**452.381**	**(43.821)**	**(9,69)**
Valors de renda variable	324.079	387.904	(63.825)	(16,45)
Valors de renda fixa	77.634	56.605	21.029	37,15
Altres (FP externs)	6.847	7.872	(1.025)	(13,02)
Total	**8.242.755**	**8.234.490**	**8.266**	**0,10**

Imports expressats en milers d'euros.

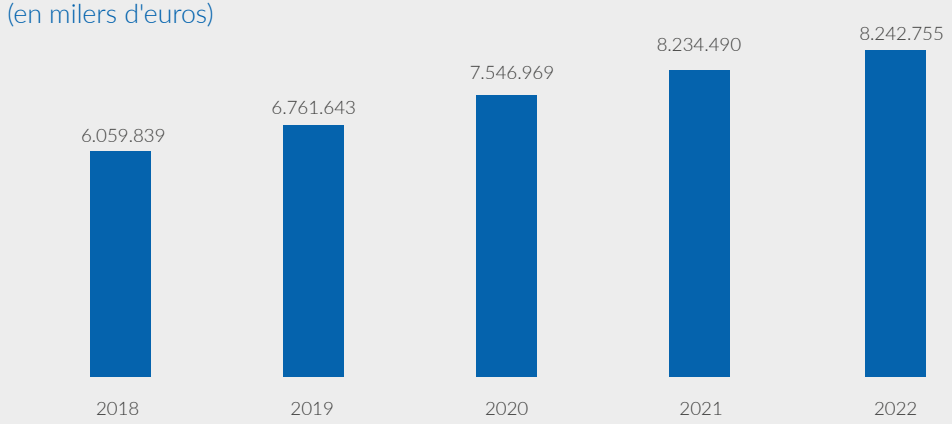
Volum de negoci de clients

8.242.755

milers d'euros

Tot seguit, es mostra l'evolució del volum de negoci de clients en els darrers cinc exercicis

Evolució del volum de negoci
(en milers d'euros)



Informació relacionada:

Vegeu els apartats «11.2.1. Actiu» i «11.2.3. 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.

11.2.3. Passiu i altres recursos gestionats

Recursos gestionats de clients de balanç

Els recursos gestionats de clients de balanç (bruts) han incrementat en 256.625 milers d'euros (7,47 %, en termes relatius) i s'han situat, el 31 de desembre de 2022, en 3.689.997 milers d'euros enfront dels 3.433.372 milers d'euros al tancament de l'exercici 2021.

La composició dels recursos gestionats de clients de balanç (bruts), segons la seva naturalesa, presenta la distribució següent:

Recursos gestionats de clients en balanç	31.12.2022	31.12.2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Dipòsits a la vista de la clientela	3.166.613	2.922.108	244.505	8,37
Dipòsits a termini de la clientela	433.002	335.462	97.540	29,08
Finançament amb col·lateral de la clientela	90.382	175.802	(85.420)	(48,59)
Total	**3.689.997**	**3.433.372**	**256.625**	**7,47**

Imports expressats en milers d'euros.

Finalment, cal destacar que el Grup ha mantingut una estructura de finançament sòlida amb una ràtio de liquiditat estructural del 170,99 % al tancament de l'exercici 2022 (o un LTD, loan to deposit, del 58,48 %), més de 53 punts per sobre de la mitjana del sector[3], un aspecte que manifesta la seva posició excel·lent de liquiditat, que li permet fer front a canvis de l'entorn financer, així com a episodis d'estrès en els mercats financers. Alhora, aquesta situació òptima de liquiditat li permet disposar d'una àmplia oferta de finançament per als socis i per a l'economia.

Altres recursos gestionats de balanç

La composició dels altres recursos gestionats de balanç, que es distribueix entre el finançament del Banc Central Europeu i el finançament d'entitats de crèdit, ha incrementat en 261.163 milers d'euros i s'ha situat, al tancament de l'exercici 2022, en 501.105 milers de euros enfront dels 239.942 milers d'euros de l'exercici anterior. Aquest increment respon, bàsicament, al finançament obtingut mitjançant entitats de crèdit. Per la seva banda, el finançament obtingut del Banc Central Europeu, que se situa, al tancament de l'exercici 2022, en 206 milions d'euros, correspon, en la seva totalitat, a la liquiditat obtinguda a través del programa de finançament a llarg termini, TLTRO III , que ha disminuït, respecte al tancament de l'exercici 2021, en 27 milions d'euros com a resultat del venciment de la segona subhasta de la TLTRO III, de data 11/12/2019.

Recursos gestionats de clients de balanç

3.689.997

milers d'euros

Informació relacionada:

vegeu l'apartat «5.2. Gestió integral del risc» d'aquest informe

3. *Font: AFI - Dades del sector al tancament de l'exercici 2022.*

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Recursos gestionats de clients de fora de balanç

1.974.124

milers d'euros

Aquesta disminució respon a la conjuntura adversa dels mercats financers.

Recursos gestionats de clients de fora de balanç

Els recursos gestionats de clients de fora de balanç s'han situat en 1.974.124 milers d'euros, el 31 de desembre del 2022, enfront de 2.255.563 milers d'euros el 31 de desembre de 2021, fet que representa una disminució de 281.439 milers d'euros (12,48 %, en termes relatius). Aquesta disminució respon a la conjuntura adversa dels mercats financers, que no ha afavorit la bona evolució de la gestió patrimonial, particularment dels fons d'inversió, dels fons de pensions i de la gestió discrecional de carteres.

A continuació, s'hi inclou el desglossament de les partides que formen part dels recursos gestionats de clients de fora de balanç.

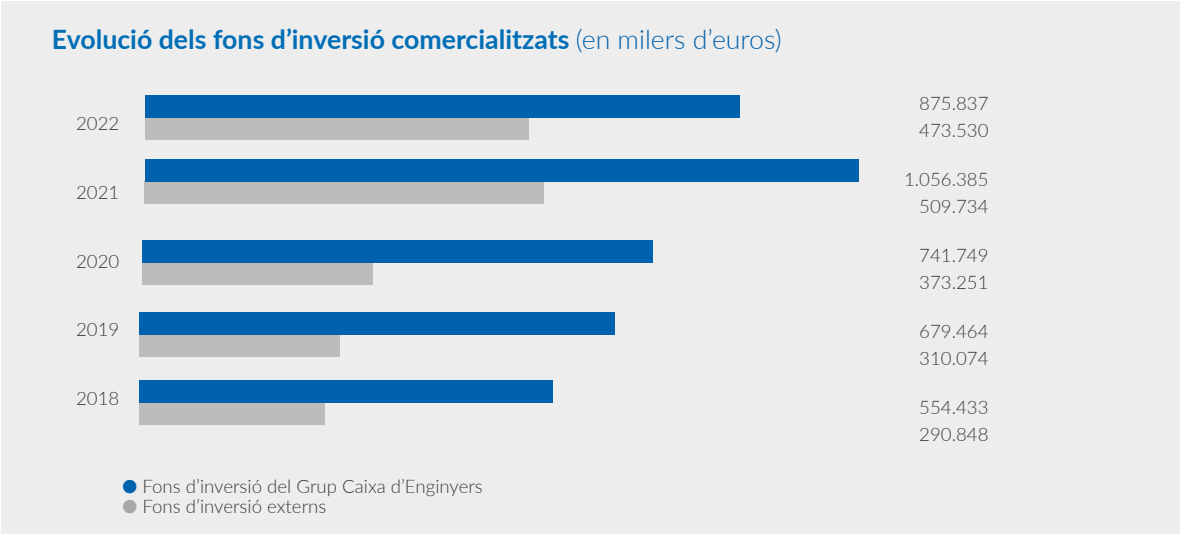
Recursos gestionados de clientes de fuera de balance	31.12.2022	31.12.2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Fons d'inversió	**1.349.367**	**1.566.119**	**(216.752)**	**(13,84)**
Fons d'inversió interns	875.837	1.056.385	(180.548)	(17,09)
Fons d'inversió externs	473.530	509.734	(36.204)	(7,10)
Assegurances	**624.757**	**689.444**	**(64.687)**	**(9,38)**
Fons de pensions interns	361.470	440.374	(78.904)	(17,92)
Pla de previsió assegurat	65.191	65.170	21	0,03
Pla individual d'estalvi sistemàtic	98.620	86.054	12.566	14,60
Rendes vitalícies	8.357	8.072	285	3,53
SIALP	68.236	62.399	5.837	9,35
Assegurances de vida-estalvi	22.883	27.375	(4.492)	(16,41)
Total	**1.974.124**	**2.255.563**	**(281.439)**	**(12,48)**
Gestió discrecional de carteres				
GDC Insígnia	234.595	272.866	(38.271)	(14,03)
GDC Select	236.727	253.545	(16.818)	(6,63)
GDC Borsa Prèmium	4.875	6.749	(1.874)	(27,77)
Total	**476.197**	**533.160**	**(56.963)**	**(10,68)**

Imports expressats en milers d'euros.

Fons d'inversió

El patrimoni dels fons d'inversió interns, gestionat per Caixa d'Enginyers Gestió, i el patrimoni dels fons d'inversió externs, tots dos comercialitzats pel Grup, que formen part dels recursos gestionats de fora de balanç, s'han situat, en conjunt, al tancament de l'exercici 2022, en 1.349.367 milers d'euros, fet que representa una disminució del 13,84 %.Tot seguit, es mostra l'evolució dels fons d'inversió comercialitzats pel Grup.

A continuació, es mostra l'evolució dels fons d'inversió comercialitzats pel Grup:



El patrimoni total dels fons d'inversió gestionat per la filial Caixa d'Enginyers Gestió, el 31 de desembre del 2022, s'ha situat en 906.650 milers d'euros enfront de l'1.090.551 milers d'euros de l'exercici anterior, fet que representa una disminució del 16,86 %, en termes relatius.

A continuació, s'indica la distribució dels fons d'inversió gestionats per Caixa d'Enginyers de Gestió per tipologia de fons.

Fons d'inversió	31.12.2022	31.12.2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Renda fixa euro	31.314	0	31.314	100,00
Renda fixa a curt termini	31.226	19.027	12.199	64,11
Renda fixa internacional	94.650	130.405	(35.755)	(27,42)
Renda fixa mixta internacional	134.481	174.325	(39.844)	(22,86)
Renda variable euro	45.978	65.048	(19.070)	(29,32)
Renda variable internacional	223.345	278.524	(55.179)	(19,81)
Renda variable mixta internacional	275.810	364.048	(88.238)	(24,24)
Global	19.583	40.672	(21.089)	(51,85)
Retorn absolut	50.263	18.502	31.761	171,66
Total	**906.650**	**1.090.551**	**(183.901)**	**(16,86)**

Imports expressats en milers d'euros.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

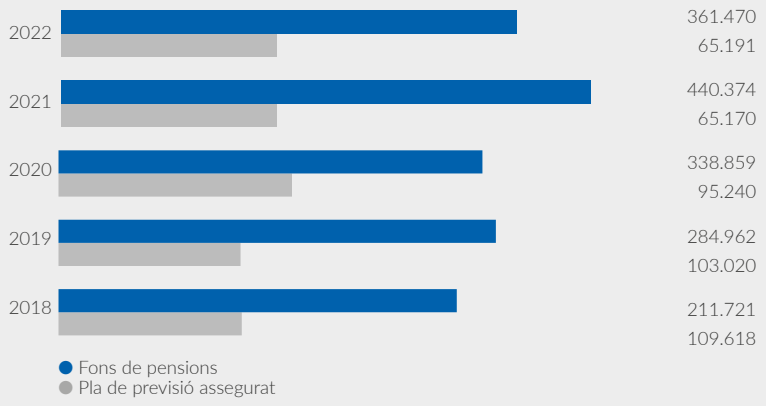
El nombre total de comptes de partícips dels fons d'inversió gestionats s'ha situat en 50.441 i 50.254 comptes, el 31 de desembre del 2022 i 2021, respectivament, cosa que representa un increment del 0,37 %..

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, el 31 de desembre del 2022, en 426.661 milers d'euros enfront dels 505.544 milers d'euros del 31 de desembre del 2021, fet que representa una disminució del 15,60 %.

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 tipologia dels fons de pensions i del pla de previsió assegurat, gestionats per Caixa d'Enginyers Vida, és la que es mostra a continuació:

Fons de pensions	31.12.2022	31.12.2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Renda fixa	18.553	21.897	(3.344)	(15,27)
Renda fixa mixta	104.443	122.368	(17.925)	(14,65)
Renda variable	138.016	177.603	(39.587)	(22,29)
Renda variable mixta	89.427	105.713	(16.286)	(15,41)
Ocupació	11.031	12.793	(1.762)	(13,77)
PPA	65.191	65.170	21	0,03
Total	**426.661**	**505.544**	**(78.883)**	**(15,60)**

Imports expressats en milers d'euros.

A més, el nombre total de comptes de partícips dels fons de pensions s'ha situat en 19.158 i 19.143 comptes, el 31 de desembre del 2022 i 2021, respectivament, fet que ha representat un increment del 0,08 %..

Gestió Discrecional de Carteres

El Servei de Gestió Discrecional de Carteres de Caixa d'Enginyers ha tancat l'exercici 2022 amb un patrimoni gestionat de 476.197 milers d'euros, fet que representa una disminució del 10,68 % 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.

11.2.4. Fons propis

Els fons propis del Grup, el 31 de desembre del 2022, s'han situat en 247.474 milers d'euros enfront dels 237.464 milers d'euros del tancament de l'exercici anterior, cosa que representa un increment de 10.010 milers d'euros (un 4,22 %, en termes relatius).

Evolució dels fons propis (en milers d'euros)

El capital social, el 31 de desembre del 2022, és de 106.748 milers d'euros enfront dels 105.418 milers d'euros del tancament de l'exercici anterior, fet que representa un increment de 1.330 milers d'euros (un 1,26 %, en termes relatius).

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..

Fons propis

247.474

milers d'euros

Representa un increment del 4,22% en termes relatius.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

> ***El nombre de socis amb aportacions al capital social s'ha situat en 28.602, amb un total d'1.067.482 títols de Caixa d'Enginyers, amb un valor nominal unitari de 100 euros.***

El 31 de desembre del 2022, el nombre de socis amb aportacions al capital social s'ha situat en 28.602, amb un total d'1.067.482 títols de Caixa d'Enginyers, amb un valor nominal unitari de 100 euros. Les entitats dependents del Grup Caixa d'Enginyers tenen 44.355 títols, el quals representen un total de 4.436 milers d'euros de valor nominal i un 4,16 % 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 els límits marcats en els Estatuts, de manera que cap soci manté títols cooperatius per un import superior al 2,5 % del capital social, en el cas de persones físiques, o al 10 %, 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 3,21 % i el 0,72 %, respectivament, el 31 de desembre del 2022. 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 sigui, el 31 de desembre del 2022, únicament de l'1,99 %.

La base social del Grup Caixa d'Enginyers ha augmentat en 3.415 socis durant l'exercici 2022 i ha assolit un total de 215.489 socis el 31 de desembre del 2022. Tot seguit, se'n mostra l'evolució:

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Evolució del nombre de socis

El 92,73 % dels socis del Grup són persones físiques i el 7,27 % són persones jurídiques, fet que situa la xifra de socis, quant a persones físiques i jurídiques, en 199.821 i 15.668, respectivament, el 31 de desembre del 2022.

El total de reserves acumulades[4] del Grup s'han situat, el 31 de desembre del 2022, en 128.861 milers d'euros respecte als 117.046 milers d'euros del tancament de l'exercici anterior, fet que suposa un augment d'11.815 milers d'euros (un 10,09 %, en termes relatius).

Evolució de las reserves (en milers d'euros)

> ***El 92,73 % dels socis del Grup són persones físiques i el 7,27 % són persones jurídiques, fet que situa la xifra de socis, quant a persones físiques i jurídiques, en 199.821 i 15.668, respectivament, el 31 de desembre del 2022.***

4 Inclou els guanys acumulats, les reserves de revaloració, altres reserves i les accions pròpies (-).

11.3. Resultats

11.3.1. Resultat consolidat

El resultat de l'exercici del Grup, el 31 de desembre del 2022, s'ha situat en 11.673 milers d'euros, fet que representa una disminució del 22,75 % respecte als 15.110 milers d'euros amb què es va tancar l'exercici 2021. Aquesta disminució respon, bàsicament, al context econòmic advers, amb un gran impacte en els mercats, que no ha afavorit la bona evolució de la cartera d'actius financers ni la gestió patrimonial, i això ha repercutit en la generació d'uns ingressos inferiors. En sentit contrari, l'impuls del creixement del marge d'interessos, la millora de la qualitat dels actius —que ha permès alliberar provisions i mantenir la ràtio de cobertura estable i a un nivell adequat— i l'esforç en la contenció de la despesa duta a terme pel Grup han permès compensar aquest impacte dels mercats en el resultat. Cal assenyalar que l'evolució del resultat en aquests darrers cinc exercicis continua sent positiva i estable i situa el resultat de l'exercici 2022 en un nivell similar al dels exercicis previs a l'exercici 2021, que va ser un exercici destacable.

Resultat de l'exercici del Grup

11.673

milers d'euros

Aquesta disminució respon, bàsicament, al context econòmic advers, amb un gran impacte en els mercats, que no ha afavorit la bona evolució de la cartera d'actius financers ni la gestió patrimonial.

Evolució del resultat consolidat (en milers d'euros)

L'evolució del resultat, juntament amb el creixement dels fons propi, han situat la rendibilitat sobre fons propis mitjans (ROE), al tancament de l'exercici 2022, en el 5,00 %, mantenint una tendència positiva i estable durant els cinc darrers exercicis, en contrast amb la volatilitat que presenta el sector[5].

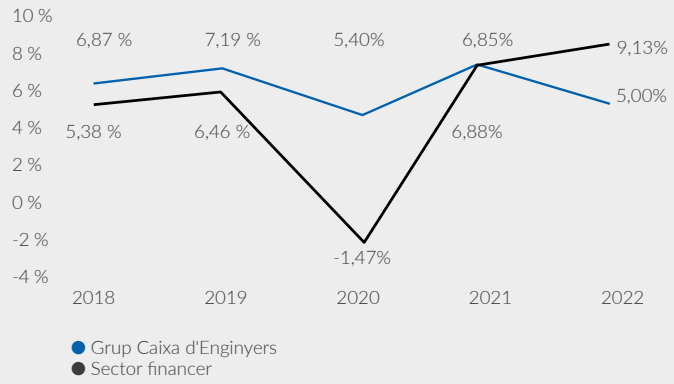
Informació relacionada:

Vegeu l'apartat «11.2.4 Fons propis» d'aquest informe

5 *Font: AFI - Dades del sector al tancament de l'exercici 2022.*

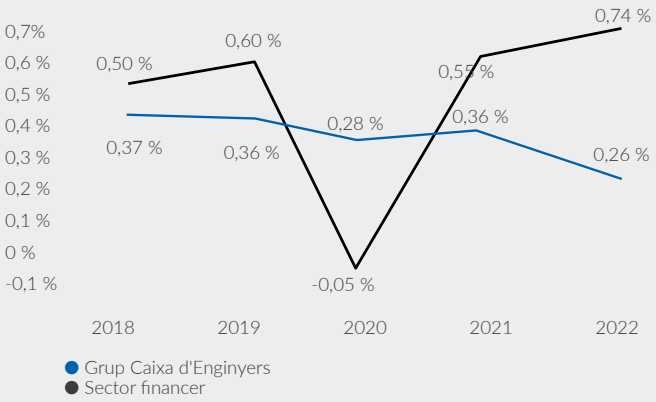
1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Evolució de la rendibilitat sobre recursos propis mitjans (ROE)



En aquest mateix sentit, la rendibilitat sobre actius mitjans (ROA) s'ha situat en el 0,26 %, el 31 de desembre del 2022, mantenint, així mateix, una tendència positiva i estable durant els cinc darrers exercicis, en contrast amb la volatilitat que presenta el sector[6].

Evolució de la rendibilitat sobre actius mitjans (ROA)



6. Font: AFI - Dades del sector al tancament de l'exercici 2022.

El marge d'interessos s'ha situat, durant l'exercici 2022, en 38.166 milers d'euros, per la qual cosa ha registrat un augment de 4.583 milers d'euros (13,65 %, en termes relatius) respecte a l'exercici 2021. Aquest increment respon, bàsicament, a l'augment dels ingressos corresponents a la cartera d'inversió creditícia, tant pel volum gestionat més gran com per l'augment de la rendibilitat d'aquesta cartera, a causa de l'impacte positiu de l'evolució dels tipus d'interès, especialment durant l'últim trimestre de l'exercici. Així mateix, cal destacar una aportació més gran de la cartera de renda fixa per la reinversió en actius a un tipus mitjà superior.

Marge d'interessos

38.166

milers d'euros

Aquest increment respon, bàsicament, a l'augment dels ingressos corresponents a la cartera d'inversió creditícia.

Evolució del marge d'interessos (en milers d'euros)

El net entre ingressos i despeses per comissions s'ha situat en 36.442 milers d'euros, el 31 de desembre del 2022, respecte als 43.297 milers d'euros registrats el 31 de desembre del 2021, fet que representa una disminució de 6.855 milers d'euros (15,83 %, en termes relatius).

Evolució del net entre ingressos i despeses per comissions (en milers d'euros)

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Els ingressos per comissions han passat de 45.686 milers d'euros a 38.695 milers d'euros, el 31 de desembre del 2021 i 2022, respectivament, cosa que representa una disminució de 6.991 milers d'euros. Aquesta disminució respon, bàsicament, a la conjuntura adversa dels mercats financers, que no ha afavorit la bona evolució de la gestió patrimonial, concretament dels fons d'inversió i de la gestió discrecional de carteres, amb impacte en comissions d'èxit més baixes.

El resultat net d'operacions financeres ha registrat unes pèrdues de 4.554 milers d'euros al tancament de l'exercici 2022 com a resultat de la caiguda dels mercats de renda fixa i de renda variable derivada del complex entorn econòmic d'elevada incertesa i inestabilitat a escala global. Cal assenyalar que la seva contribució neta en el compte de resultats s'ha situat en unes pèrdues de 1.442 milers d'euros, ja que les minusvàlues que l'entitat Caixa d'Enginyers Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU, aporta al ROF corresponen, principalment, a la variació del valor dels actius afectes a productes d'assegurances de vida-estalvi en què el prenedor assumeix el risc de la inversió (Unit Linked) i es compensen, íntegrament, per la reducció de les provisions que cal mantenir per a aquests productes.

RESULTAT NET D'OPERACIONS FINANCERES	2022
Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito	**(716)**
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	**(3.695)**
Dels quals : Assegurances de vida - estalvi Unit Linked	(3.102)
Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U.	**2**
Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda.	**(135)**
Total	**(4.544)**
Total ajustat per l'efecte 'Assegurances de vida - estalvi Unit Linked'	**(1.442)**

Imports expressats en milers d'euros.

El net entre d'altres ingressos i despeses d'explotació ha disminuït en 1.048 milers d'euros respecte a l'exercici 2021, principalment per l'increment de les altres despeses d'explotació en 977 milers d'euros. Aquest increment de despeses es deriva, bàsicament, de l'augment de la dotació obligatòria al Fons de l'Obra Social, així com de les contribucions, taxes i impostos, destacant-ne les partides següents.

DESPESES D'EXPLOTACIÓ	2022	2021	Var. (abs)	Var. (%)
Dotacions obligatòries al Fons de l'Obra Social (FOS)	(1.290)	(1.097)	(193)	17,59
Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit (FGDEC)	(4.357)	(4.160)	(197)	4,74
Fons Únic de Resolució (FUR), quota FROB i SRB	(1.187)	(989)	(198)	20,02
Impost sobre els dipòsits en les entitats de crèdit (IDEC)	(1.088)	(1.013)	(75)	7,40
Total	**(7.922)**	**(7.259)**	**(663)**	**9,13**

Imports expressats en milers d'euros.

Informació relacionada:

vegeu l'anàlisi del resultat net d'operacions financeres en aquest mateix apartat

El net entre ingressos d'actius i despeses de passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança, gestionats per la filial Caixa d'Enginyers Vida - Caja de Ingenieros Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU, ha incrementat en 4.741 milers d'euros, dels quals 3.679 milers d'euros corresponen a productes d'assegurances de vidaestalvi en què el prenedor assumeix el risc de la inversió (Unit Linked) (vegeu l'anàlisi del resultat net d'operacions financeres en aquest mateix apartat). Addicionalment, l'excel·lent comportament de la sinistralitat en els productes de vidarisc ha contribuït a la millora substancial del marge esmentat.

Com a resultat de les diferents magnituds exposades, el marge brut, el 31 de desembre del 2022, s'ha situat en 70.306 milers d'euros enfront dels 80.438 milers d'euros amb què va tancar l'exercici 2021, fet que representa una disminució del 12,60 %. Cal assenyalar que els ingressos del negoci core, que engloben el marge d'interessos, les comissions netes i els ingressos d'actius i despeses de passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança nets, representen el 116,60 % del marge brut al tancament de l'exercici 2022.

Evolució del margen brut (en milers d'euros)

Les despeses d'administració han disminuït, durant l'exercici 2022, en 1.651 milers d'euros respecte a l'exercici anterior (-3,22 %, en termes relatius) com a resultat de l'esforç en la contenció i la racionalització de la despesa davant la dificultat associada al context econòmic advers prèviament exposat.

Les despeses d'administració han disminuït, durant l'exercici 2022, en 1.651 milers d'euros respecte a l'exercici anterior (-3,22 %, en termes relatius) com a resultat de l'esforç en la contenció i la racionalització de la despesa davant la dificultat associada al context econòmic advers prèviament exposat.

Per la seva banda, l'amortització ha incrementat, durant l'exercici 2022, en 1.632 milers d'euros (21,23 %, en termes relatius) a causa de l'aposta del Grup pel creixement continu, particularment, en l'àmbit tecnològic, com a punt clau per a la millora i la integració dels processos de manera que permetin l'adaptabilitat a les necessitats canviants del negoci i del soci, contribuint, alhora, a una millora de l'eficiència en costos estructurals.

Com a resultat del manteniment, en el seu conjunt, de les despeses d'administració i de l'amortització enfront de la disminució del marge brut, la ràtio d'eficiència s'ha situat, al tancament de l'exercici 2022, en el 82,23 % (enfront del 72,23 % de l'exercici anterior).

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

L'import total registrat de provisions i deteriorament del valor dels actius financers, durant l'exercici 2022, correspon a una recuperació neta de 1.698 milers d'euros, que respon, principalment, a una millora de la qualitat de l'actiu. Cal assenyalar que aquest import inclou les dotacions, per un import de 2.169 milers d'euros, corresponents a l'actualització de les taules de les solucions alternatives sobre els instruments de deute incorporats en la Circular 6/2021, del Banc d'Espanya, que modifica la Circular 4/2017, de 27 de novembre, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers, amb la finalitat de preservar la convergència de la normativa comptable espanyola de les entitats financeres amb el marc de les NIIF-UE.

11.3.2. Resultats individuals de les entitats del Grup

Tot seguit, es mostra l'evolució dels resultats de Caixa d'Enginyers i de la resta d'entitats del Grup, així com de l'entitat associada Norbolsa, entitat en la qual 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	2022	2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito (*)	14.796	13.023	1.773	13,61
Caja Ingenieros Gestión, S.G.I.I.C., S.A.U.	1.599	2.880	(1.281)	(44,48)
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U.	2.298	2.007	291	14,50
Caja Ingenieros, Operador de Banca-Seguros vinculado, S.L.U.	523	455	68	14,95
Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda.	17	39	(22)	(56,41)
Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers - Fundación Privada de la Caja de Ingenieros	10	(75)	85	(113,33)

RESULTATS DE LES ENTITATS ASSOCIADES	2022	2021	Variació (Abs)	Variació (%)
Norbolsa, S.V., S.A. (*)	637	1.641	(1.004)	(61,18)

Imports expressats en milers d'euros.
(*) L'Entitat Dominant manté una participació a Norbolsa, SV, SA, del 10 %.

El resultat de Caixa d'Enginyers Gestió, SGIIC, SAU, s'ha situat, al tancament de l'exercici 2022, en 1.599 milers d'euros, fet que representa una disminució de 1.281 milers d'euros respecte al tancament de l'exercici 2021 com a resultat, bàsicament, de l'evolució negativa dels mercats, que ha comportat no percebre comissions d'èxit pels seus serveis. Cal destacar, però, l›increment de les comissions recurrents rebudes per gestió i assessorament.

El resultat de Caixa d'Enginyers Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU, s'ha situat, al tancament de l'exercici 2022, en 2.298 milers d'euros, fet que representa un increment de 291 milers d'euros respecte al tancament de l'exercici 2021 com a resultat, bàsicament, de l'optimització de les despeses associades a tota la gamma de productes d'assegurances i, particularment, de l'excel·lent comportament de la sinistralitat en els productes de vidarisc.

El resultat de Caixa Enginyers, Operador de Bancassegurances Vinculat, SLU, s'ha situat, al tancament de l'exercici 2022, en 523 milers d'euros, fet que representa un increment de 68 milers d'euros respecte al tancament de l'exercici 2021 a causa, bàsicament, de l'increment net de la cartera mediada que ha generat un volum més elevat de comissions, així com a un ingrés més gran de la participació en beneficis pactada amb les companyies asseguradores, com a conseqüència directa de la sinistralitat registrada en les carteres d'assegurances.

El resultat de la Fundació Privada de la Caixa d'Enginyers, durant l'exercici 2022, s'ha situat en 10 milers d'euros, fet que representa un augment de 85 milers d'euros respecte al tancament de l'exercici 2021 a causa, principalment, de l'aportació econòmica més gran per part de Caixa d'Enginyers, que ha estat de 450 milers d'euros enfront dels 350 milers d'euros de l'exercici 2021.

11.3.3. Remuneració als òrgans de govern

Totes les remuneracions percebudes pel Consell Rector i les comissions delegades de l'Entitat corresponen a dietes fixades per l'Assemblea General de Socis de Caixa d'Enginyers per l'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 òrgans de govern respectius de les entitats dependents del Grup corresponen a dietes per l'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 consells i comissions esmentats.

Les remuneracions dels membres del Consell Rector i les comissions delegades de l'Entitat i dels òrgans de govern de les filials que formen el Grup s'han situat en 343 milers d'euros, fet que representa un increment del 5,54 % respecte als 325 milers d'euros de l'exercici anterior.

El Grup no té obligacions contretes en matèria de pensions o assegurances de vida amb els membres actuals o anteriors del Consell Rector, ni dels òrgans de govern de les filials.

> ***Els òrgans de govern no perceben cap altra remuneració pel desenvolupament de les seves funcions com a membres dels consells i comissions esmentats.***

11.3.4. Proposta de distribució de resultats

El resultat de Caixa d'Enginyers, el 31 de desembre del 2022, ha estat de 14.796 milers d'euros.

Tot seguit, es detalla la proposta de distribució del resultat de l'exercici 2022, que el Consell Rector de l'Entitat sotmet a l'aprovació de l'Assemblea General de Socis.

PROPOSTA DE DISTRIBUCIÓ DEL RESULTAT	2022
Interessos a pagar als socis per aportacions al capital	3.185
A reserva obligatòria	6.451
A reserva voluntària	5.160
Total	**14.796**

Imports expressats en milers d'euros.

El repartiment de 3.185 milers d'euros en concepte d'interessos a pagar als socis per aportacions al capital suposa l'aplicació d'un tipus d'interès nominal del 3,00 %.

Aquesta proposta de distribució del resultat de l'exercici 2022 porta implícita la següent proposta d'aplicació legal de l'excedent disponible, que 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 als socis per aportacions al capital:

EXCEDENT DISPONIBLE DE L'EXERCICI	2022
Aplicació legal de l'excedent disponible:	
Fons d'Educació i Promoció (10 %)	1.290
Reserva obligatòria (50 %)	6.451
Aplicació de la resta de l'excedent disponible:	
Reserva voluntària	5.160
Total	**12.901**

Imports expressats en milers d'euros.

Adicionalment,, 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 cinc anys, per un import de 439 milers d'euros, en concepte de reserva de capitalització, a fi 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.

Així mateix, es sotmet a l'aprovació de l'Assemblea General de Socis la reclassificació a reserves voluntàries de la reserva de capitalització dotada en l'exercici 2018, per un import de 430 milers d'euros, atès que ja ha passat el termini d'indisponibilitat de 5 anys previst a l'article 25 de la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'Impost sobre Societats.

> ***El repartiment de 3.185 milers d'euros en concepte d'interessos a pagar als socis per aportacions al capital suposa l'aplicació d'un tipus d'interès nominal del 3,00 %.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

(GRI 207-1)

L'estratègia fiscal del GCE té per objecte no acceptar l'evasió d'impostos i mitigar els riscos fiscals.

Marc regulador

(GRI 207-1)

El marc regulador sobre el qual s'estableix aquesta política es resumeix de la manera següent:

- Llei 20/1990, de 19 desembre, sobre el règim fiscal de les cooperatives.
- Llei 27/2014, del 27 de novembre, de l'impost sobre societats.
- Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense finalitats lucratives i dels incentius fiscals al mecenatge.
- Llei 37/1992, de 28 de desembre, de l'impost sobre el valor afegit.
- Reial decret legislatiu 1175/1990, de 28 de setembre, de l'impost sobre activitats econòmiques.
- Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques.
- Llei 58/2003, de 17 de desembre, general tributària.
- La Llei 16/2012, de 27 de desembre, per la qual s'adopten diverses mesures tributàries adreçades a la consolidació de les finances públiques i a l'impuls de l'activitat econòmica, va introduir en el sistema tributari espanyol l'impost sobre els dipòsits a les entitats de crèdit.
- Normativa reglamentària per la qual es desenvolupen les lleis anteriors.
- Acord entre el Regne d'Espanya i els Estats Units d'Amèrica per a la millora del compliment fiscal internacional i la implementació de la Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA (Llei de compliment tributari de comptes estrangers), celebrat a Madrid el 14 de maig de 2013.
- Ordres ministerials per les quals s'aproven les obligacions i els procediments dels models de declaració.

Fonaments de l'estratègia

(GRI 207-1)

La Llei Orgànica 1/2015, de 30 de març, per la qual es modifica la Llei Orgànica del Codi Penal, introdueix en l'ordenament jurídic espanyol la responsabilitat penal de les persones jurídiques, preveient una possible exempció o atenuant en el supòsit d'haver establert mesures eficaces per prevenir o reduir el risc de comissió de delictes.

L'estratègia fiscal del Grup té per objecte el ple compliment de les lleis i regulacions de l'àmbit tributari i mitigar al màxim els riscos fiscals mitjançant la identificació, la supervisió i el control de les obligacions fiscals del GCE, i no accepta la realització de qualsevol operació artificiosa o el llançament de qualsevol producte comercial tendent a evadir impostos.

L'estratègia fiscal compleix el deure contribució amb totes les parts interessades d'acord amb el Codi Ètic del Grup, que estableix uns requisits bàsics per a la conducta empresarial i serveix de fonament per a les nostres polítiques, procediments i directrius, els quals proporcionen orientació addicional sobre els comportaments que s'esperen del conjunt de professionals.

Accions per al desenvolupament de l'estratègia fiscal

(GRI 207-1)

Per a l'execució de l'estratègia fiscal s'han de desenvolupar les accions següents:

- Complir amb la legislació vigent i amb les directrius dels principals organismes internacionals, especialment l'OCDE. En aquest sentit, cal valorar les operacions entre parts vinculades tenint en compte el principi de lliure competència.
- Prendre decisions de forma diligent, quedant totalment prohibida la realització d'operacions vinculades encaminades a traslladar beneficis cap a entitats de tributació més baixa o amb bases imposables negatives, així com la utilització d'estructures o la realització d'operacions artificioses per evadir o eludir impostos.
- Col·laborar en tot moment amb les administracions tributàries corresponents. S'hi inclou el deure d'atendre els requeriments d'informació dins el termini establert i en la forma escaient.
- Comunicar oportunament les operacions principals amb implicació fiscal als òrgans de govern del GCE.
- Actuar amb transparència en el tractament fiscal dels productes i serveis comercialitzats pel GCE.

Responsabilitats

(GRI 207-1)

El Consell Rector aprova i supervisa l'estratègia fiscal del GCE. Per fer-ho, estableix que:

- El Comitè de Direcció assigna les responsabilitats a les diferents àrees i departaments mitjançant l'aprovació del cos normatiu i procedimental corresponent, incloent-hi les tasques necessàries per al desenvolupament de l'estratègia fiscal.

- La interrelació i la coordinació necessària entre aquestes àrees i departaments ha de complir els principis de cooperació, objectivitat, integritat, confidencialitat, transparència i bona fe.

Control de riscos

(GRI 207-2)

El risc fiscal es mesura per la probabilitat que un organisme tributari, a partir del compliment o la interpretació d'una norma tributària, dicti un acte administratiu que tingui un impacte negatiu en l'àmbit patrimonial o reputacional d'alguna entitat del GCE.

El GCE disposa de mecanismes de control del risc tendents a minimitzar i/o prevenir qualsevol risc fiscal derivat de canvis normatius o interpretatius de la norma, i a evitar qualsevol operació o planificació que pugui comportar una posició fiscal incerta o agressiva.

(GRI 207-4) És part del compromís social, ètic i de bona governança del GCE no tenir filials o sucursals establertes en paradisos fiscals o territoris de baixa o nul·la tributació, així com evitar la realització d'operacions econòmiques en jurisdiccions no cooperants.

Per al control del risc, el GCE disposa de personal expert en matèria fiscal, així com de recursos externs contractats amb firmes independents d'assessoria i consultoria fiscal de reconegut prestigi que col·laboren en el contrast i la supervisió de les obligacions tributàries.

L'Àrea de Gestió Global del Risc informarà, almenys anualment, la Comissió d'Auditoria i Riscos sobre el resultat de la revisió i, si escau, la proposta d'adaptació de l'estratègia fiscal del GCE.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

12

TCFD

Recomanacions de la Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)

El juny del 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 l'anàlisi dels riscos climàtics en quatre blocs: 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, alhora, 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, alhora, entre esdeveniments puntuals i catàstrofes naturals, riscos de tipus agut, i efectes a llarg termini, riscos de tipus crònic). El canvi climàtic també proporciona oportunitats per a les organitzacions, per exemple, mitjançant 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.

El juny del 2021, Caixa d'Enginyers s'adhereix a les entitats que donen suport a les recomanacions de la TCFD. Com a entitat de crèdit, donar suport a les recomanacions de la TCFD indica que creiem que el marc proposat per aquesta és útil per augmentar la transparència sobre els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima dins dels mercats financers. Com a col·laboradors, el suport a la TCFD és un compromís de treballar cap a la implementació de les recomanacions d'aquesta organització internacional.

En la taula següent, s'indica l'apartat d'aquest informe d'informació no financera i diversitat en el qual s'ha abordat cadascun dels àmbits de divulgació de les recomanacions de la TCFD.

> ***Com a entitat de crèdit, donar suport a les recomanacions de la TCFD indica que creiem que el marc proposat per aquesta és útil per augmentar la transparència sobre els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima dins dels mercats financers.***

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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 pel que fa als objectius fixats.	En l'apartat sobre la governança del risc climàtic del capítol 10, 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. Addicionalment, s'indica en el mateix apartat que, amb periodicitat trimestral, s'informa la Comissió d'Auditoria i Riscos de les principals mètriques de risc climàtic.
	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 sobre la governança del risc climàtic del capítol 10, es detalla la informació traslladada, les polítiques que incorporen aspectes climàtics i els comitès en què es tracta la informació, incloent-hi un comitè específic de finances sostenibles.
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 sobre l'aplicació del mesurament del risc climàtic a les carteres de Caixa d'Enginyers del capítol 10, s'explica el nivell de materialitat del risc climàtic en la cartera de Caixa d'Enginyers, segons la severitat i els horitzons temporals rellevants, tant en impacte com en el marc financer. En el subapartat referent a la inversió creditícia, es detallen les exposicions al carbó i a 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.	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 el capítol 5.4 sobre l'estratègia de sostenibilitat i Objectius de Desenvolupament Sostenible de Caixa d'Enginyers, també s'expliquen els objectius i les estratègies en l'àmbit climàtic. En l'apartat sobre l'aplicació del mesurament del risc climàtic a les carteres de Caixa d'Enginyers del capítol 10, 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 ara 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 el capítol 5.4 sobre l'estratègia de sostenibilitat i Objectius de Desenvolupament Sostenible de Caixa d'Enginyers, s'exposa el compromís de Caixa d'Enginyers amb l'Acord de París. En l'apartat sobre el mesurament del risc climàtic del capítol 10, es detallen els sectors rellevants per al risc climàtic (segons estableix el PACTA). En l'apartat següent, sobre l'aplicació del mesurament a les carteres de Caixa d'Enginyers, s'inclou l'anàlisi de la taxonomia i dels sectors que poden contribuir a mitigar el canvi climàtic. En l'apartat sobre l'aplicació del mesurament del risc climàtic a les carteres de Caixa d'Enginyers del capítol 10, s'analitza la incidència dels sectors intensius en emissions i es mesura l'alineament amb l'Acord de París com a eina per mitigar el risc de transició. Addicionalment, s'analitza l'impacte dels estressos climàtics proposats pel PACTA.
Gestió del risc: el procés de 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 ara 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 sobre l'aplicació del mesurament del risc climàtic a les carteres de Caixa d'Enginyers del capítol 10, 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 (majoritàriament amb ràting d'inversió) 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. Per a la cartera hipotecària, es disposa d'una anàlisi del risc físic i del risc de transició, que tindrien un efecte en la garantia i podrien impactar en la qualitat creditícia de la inversió.
	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 sobre l'aplicació del mesurament del risc climàtic a les carteres de Caixa d'Enginyers del capítol 10, s'analitza la gestió i l'acompliment mediambiental en les inversions creditícies i financeres. En el subapartat sobre la materialitat del risc climàtic, s'incorpora l'anàlisi de materialitat amb els factors considerats.
	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 sobre la governança del risc climàtic a Caixa d'Enginyers del capítol 10, s'inclou la manera com es gestiona el risc climàtic en l'organització.

Bloc	Requisit de divulgació	Incorporació en el document d'informació no financera
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 sobre l'aplicació del mesurament del risc climàtic a les carteres de Caixa d'Enginyers del capítol 10, 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 i les oportunitats de negoci vinculades a companyies que són elegibles per la taxonomia verda. En l'apartat sobre el mesurament del risc climàtic del capítol 10, s'inclou la taula amb les mètriques que s'utilitzen en els escenaris del PACTA per a cada sector. En el capítol 9, que tracta el compromís social i ambiental de Caixa d'Enginyers, 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, de l'assoliment 2 i, si escau, de l'assoliment 3 de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) i els seus riscos relacionats.	En el capítol 9, que tracta el compromís social i ambiental de Caixa d'Enginyers, s'inclou la petjada de carboni de Caixa d'Enginyers. L'inventari d'emissions de GEH 2021 del Grup Caixa d'Enginyers està realitzat en el marc de referència de l'ISO 14064:1-2012, basada en The Greenhouse Gas Protocol, del Corporate Accounting and Reporting Standard, desenvolupat pel World Business Council for Sustainable Development. Per al càlcul de les emissions d'assoliment 3, se segueix la metodologia establerta a The Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard. Addicionalment, en l'apartat sobre l'aplicació del mesurament del risc climàtic a les carteres de Caixa d'Enginyers del capítol 10, s'inclou el mesurament de la categoria 15 de l'assoliment 3 de la petjada de carboni, desglossada entre la cartera d'inversions financeres, la cartera d'inversió creditícia en empreses i la cartera hipotecària.
	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 sigles en anglès) utilitzats per mesurar els progressos en els objectius.	En l'apartat sobre les iniciatives vinculades a la sostenibilitat a Caixa d'Enginyers del capítol 10, 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 efectes potencials 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 bé 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 sobre activitats de subscripció.	En l'apartat sobre l'aplicació del mesurament del risc climàtic a les carteres de Caixa d'Enginyers del capítol 10, es mostra l'alineament amb l'Acord de París segons els escenaris de la IEA incorporats a l'eina del PACTA i s'inclou una nota explicativa dels escenaris. Finalment, s'inclouen escenaris d'estrès, seguint els criteris definits en l'eina del PACTA, que incorporen l'impacte econòmic en les carteres de renda fixa corporativa i renda variable de l'Entitat.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

13

Principis de Banca Responsable

Informe de progrés

UN environment programme | finance initiative

Principles for **Responsible Banking**

Principi 1: Alineament

Alinearem la nostra estratègia comercial perquè sigui coherent i contribueixi a les necessitats de les persones i els objectius de la societat, tal com s'expressa en els Objectius de Desenvolupament Sostenible, l'Acord Climàtic de París i els marcs nacionals i regionals rellevants.

1.1 Descrigui (d'alt nivell) el model de negoci del seu banc, inclosos els principals segments de clients atesos, els tipus de productes i serveis proporcionats, els principals sectors i tipus d'activitats, i on sigui rellevant les tecnologies finançades en les principals geografies en les quals el banc té operacions o ofereix productes i serveis.	Caixa d'Enginyers és una cooperativa de crèdit que desenvolupa un model de banca personal, comercial i institucional en el territori espanyol. La seva vocació és prestar servei als professionals i a les seves famílies, ja siguin enginyers o exerceixin altres professions. El nostre model de societat cooperativa de crèdit significa revertir directament els beneficis a tots els socis i sòcies, fet que es tradueix en nombrosos avantatges addicionals i serveis, tant professionals com personals. El model cooperatiu, base de la Caixa, 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. En la Memòria Anual i en l'estat d'informació no financera donem una resposta més extensa i detallada del nostre model de negoci i gestió.	Capítol 5. Nosaltres: Estratègia de negoci; Productes i serveis Capítol 7. Model cooperatiu. Responsabilitat en els nostres productes i serveis; Banca i inversió responsable en l'ADN del Grup Caixa d'Enginyers
1.2 Descrigui com el seu banc s'ha alineat i/o planeja alinear la seva estratègia per ser coherent i contribuir als objectius de la societat, com s'expressa en els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), l'Acord Climàtic de París i els marcs nacionals i regionals rellevants.	Durant l'últim trimestre de l'exercici 2018, el Grup Caixa d'Enginyers va signar la seva adhesió al Pacte Mundial de les Nacions Unides, amb el qual va definir un pla d'accions que ajudin a assolir els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS). 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 prisma doble pel qual el Grup Caixa d'Enginyers desenvolupa la seva funció: social i mercantil. D'acord amb la nostra estratègia de sostenibilitat, el 2022 vam seguir avançant en els tres ODS que estan alineats amb els objectius estratègics de l'Entitat i sobre els quals té més capacitat d'impacte. Aquests tres ODS són treball decent i creixement econòmic (ODS 8); indústria, innovació i infraestructura (ODS 9); i acció pel clima (ODS 13). Informació més detallada en la Memòria Anual.	Capítol 5. Nosaltres: Estratègia de sostenibilitat i ODS Capítol 10. Gestió global del risc. Risc de canvi climàtic Capítol 9. Compromís mediambiental i social

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Principi 2: Impacte i establiment d'objectius

Augmentarem contínuament els nostres impactes positius mentre reduïm els impactes negatius i gestionarem els riscos per a les persones i el medi ambient que resulten de les nostres activitats, productes i serveis. A aquest efecte, establirem i publicarem objectius en què puguem tenir els impactes més significatius.

2.1 Anàlisi d'impacte:

Demostri que el seu banc ha identificat les àrees en què té el seu impacte positiu i negatiu més significatiu (potencial) a través d'una anàlisi d'impacte que compleix els elements següents:

a) Abast: les àrees principals de negoci, productes/serveis del banc en les principals geografies en què opera el banc han estat considerades, com es descriu a l'1.1, en l'abast de l'anàlisi.

b) Escala d'exposició: en identificar les seves àrees d'impacte més significatiu, el banc ha considerat on és el seu negoci principal / les seves activitats principals en termes d'indústries, tecnologies i geografies.

c) Context i rellevància: el seu banc ha tingut en compte els desafiaments i prioritats més rellevants relacionats amb el desenvolupament sostenible en els països/regions on opera.

d) Escala i intensitat/importància de l'impacte: en identificar les seves àrees d'impacte més significatiu, el banc ha considerat l'escala i la intensitat/importància dels (potencials) impactes socials, econòmics i ambientals resultants de les activitats del banc i la provisió de productes i serveis.

(El seu banc hauria d'haver-se compromès amb les parts interessades rellevants per ajudar a informar-ne l'anàlisi sota els elements c) i d))

Mostri que, basant-se en aquesta anàlisi, el banc:

- Va identificar i va revelar les àrees d'impacte positiu i negatiu més significatiu (potencial).
- Va identificar oportunitats comercials estratègiques en relació amb l'augment dels impactes positius / reducció dels impactes negatius.

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. Aquests 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. Per a cadascun dels sectors intensius en emissions, s'utilitzen mètriques que permeten fixar objectius per a una transició climàtica adequada.

L'anàlisi de la cartera creditícia en funció dels sectors intensius en emissions establerts pel PACTA permet obtenir el pes dels sectors esmentats en la inversió creditícia. En el nostre cas, representen el 9,09 % de les exposicions en l'empresa, incloent-hi tant les grans empreses com les pimes, fet que representa 37 milions d'euros sobre els 414 milions d'euros totals concedits a empreses. El 64,66 % de les exposicions s'instrumentalitzen mitjançant préstecs; un 26,68 %, mitjançant crèdits; i la resta són avals i, en menor mesura, descoberts en comptes de passiu.

Les empreses que pertanyen a aquests sectors intensius en emissions poden tenir mesures i projectes d'alineació amb l'Acord de París. Per al 50 % de la cartera en companyies que pertanyen a sectors intensius en emissions es disposa de dades dels seus progressos en sostenibilitat. La transició energètica d'aquestes companyies es mesura analitzant si compleixen els objectius de descarbonització fixats en l'Acord de París. El 84 % de les companyies es mantindrien alineades amb els escenaris de l'Agència Internacional de l'Energia fins al 2030 i el 42 % es mantindrien alineades fins al 2050.

El venciment mitjà de les posicions en aquests sectors és de 6,74 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.

La petjada de carboni de la cartera hipotecària es calcula a partir dels certificats energètics de les garanties hipotecàries, amb una cobertura del 46,3 % amb dades obtingudes del certificat energètic de l'habitatge, un 46,9 % amb models d'estimació del certificat i un 6,8 % amb mitjanes espanyoles. Per calcular el consum energètic de cada habitatge, es pondera la superfície útil pel factor anterior, fent-ne una estimació quan no es disposa de dades, i es transforma el consum energètic obtingut en tones de CO_2eq aplicant la mitjana d'emissions espanyola per kWh.

La cartera d'inversions financeres de Caixa d'Enginyers fomenta un impacte positiu en les previsions d'increment de la temperatura global per al 2050, que se situa en valors inferiors als 2 °C respecte a nivells preindustrials, el límit d'increment de temperatura que fixa l'Acord de París, i molt per sota de la mitjana de temperatura de les empreses cotitzades a escala mundial. Addicionalment, s'estan fent esforços, amb objectius específics, perquè la temperatura no superi els 1,5 °C, com també promou l'Acord de París. La petjada de carboni de les inversions financeres de Caixa d'Enginyers inclou l'assoliment 1 i 2 de les companyies en cartera i, de mitjana, generen 114,28 tCO_2eq per milió d'euros de facturació de les companyies.

De la mateixa manera, a través dels productes d'inversió i previsió gestionats pel Grup i distribuïts a través del banc, el 2022, el 85 % (un patrimoni total de 1.079 milions d'euros) incorporen criteris sostenibles que promouen característiques socials i mediambientals i compleixen els requisits establerts per l'article 8 del reglament SFDR, promovent una industrialització inclusiva i sostenible i contribuint a l'ODS 9.

Capítol 10. Gestió global del risc. Risc de canvi climàtic

Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits relacionats amb l'anàlisi d'impacte.

L'any 2022, s'ha acordat reforçar la informació disponible en l'àmbit climàtic per a les inversions financeres incorporant-hi 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. L'objectiu és incorporar el nou mesurament en el proper informe.

2.2 Configuració dels objectius
 	
Mostri que el banc ha establert i publicat un mínim de dos objectius específics, mesurables (poden ser qualitatius o quantitatius), assolibles, rellevants i de durada determinada (SMART), que aborden almenys dues de les "àrees d'impacte més significatiu" identificades, resultant de les activitats del banc i la provisió de productes i serveis.
 	
Mostri que aquests objectius estan vinculats i impulsen l'alineació i una contribució més gran als Objectius de Desenvolupament Sostenible apropiats, els objectius de l'Acord de París i altres marcs internacionals, nacionals o regionals rellevants. El banc hauria d'haver identificat una línia base (avaluada en relació amb un any en particular) i haver establert objectius segons aquesta línia base.
 	
Demostri que el banc ha analitzat i reconegut els impactes negatius significatius (potencials) dels objectius establerts en altres dimensions dels objectius dels ODS / canvi climàtic / societat i que ha establert accions rellevants per mitigar-los en la mesura del possible per maximitzar l'impacte positiu net dels objectius establerts.
	El febrer del 2020, vam llançar el pla Connecta 2023, un pla estratègic que treballa sobre nou eixos d'actuació, un d'ells el finançament de la transició cap a una economia neutra en CO_2, amb el seu propi pla d'acció, Pla Horitzó Sostenible, en el qual ens hem fixat els objectius següents:
	
	• Mobilitzar 500 milions d'euros en inversió i finançament de la sostenibilitat/50 % ISR sobre el total del patrimoni.
	
	• 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.
	
	Per fer el seguiment d'aquest pla, s'han definit tres grups macro d'indicadors: financers, socials i de sostenibilitat.
	
	Addicionalment, i tenint en compte que els objectius fixats el 2020 s'han complert, el 2022 s'han fixat nous objectius per al 2025 que contribueixen als ODS, 8, 9 i 13.
	
	• Assolir la proporció del 45 % de dones i del 55 % d'homes en l'organització, dels quals més d'un 50 % de dones en llocs de responsabilitat i tècnics.
	
	• Mantenir el percentatge de contractes fixos en un mínim del 97 % sobre el total.
	
	• Destinar més de 2,5 milions d'euros acumulats a l'obra social.
	
	• Superar la compra a proveïdors locals per sobre del 50 % sobre el total.
	
	• Mantenir el consum d'energia 100 % d'origen renovable.
	
	• Mantenir la neutralitat en carboni del Grup de la part operativa.
	
	• Assolir un mínim d'un 75 % de patrimoni gestionat en fons d'inversió i en plans de pensions sota l'article 8.
	
	• Assolir la neutralitat en carboni del Grup el 2050, fixant objectius intermedis per al 2025:
	
	  • 2025: reduir a la meitat la distància per a l'alineament amb l'Acord de París. L'objectiu es concreta amb una cartera que no incrementi la temperatura més d'1,7 °C respecte a nivells preindustrials. Es parteix d'una cartera amb un increment d'1,9 °C.
	
	  • 2050 o abans: per sota d'1,5 °C.
	
	Per arribar a l'assoliment d'aquests objectius es fixaran límits en els sectors intensius en emissions: productores de carbó i combustibles fòssils, sector energètic, ciment, acer, automoció i transport. Les companyies d'aquests sectors han d'estar alineades amb l'Acord de París o no han de ser laggards en l'àmbit climàtic, prioritzant les companyies líders o que sobresurten respecte al sector.
		Capítol 5. Nosaltres: Estratègia de negoci
		
		Capítol 9. Compromís mediambiental i social
		
		Capítol 5. Nosaltres: Estratègia de sostenibilitat i ODS
		
		Capítol 12. Recomanacions TCFD

Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits pel que fa a la configuració d'objectius.

Hem establert objectius qualitatius i quantitatius a un horitzó de 4 anys. El 2021, aquests objectius s'han assolit, i el 2022 se n'han fixat de nous que farem públics en l'informe següent.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

2.3 Plans per a implementació i monitoratge d'objectius Mostri que el seu banc ha definit accions i fites per complir els objectius establerts. Mostri que el seu banc ha establert els mitjans per mesurar i monitorar el progrés en relació amb els objectius establerts. Les definicions dels indicadors clau de rendiment, qualsevol canvi en aquestes definicions i qualsevol excés de les línies base han de ser transparents.	El pla estratègic Connecta 2023 està liderat i coordinat per la Direcció General Adjunta i la Subdirecció General de Risc Global, que reporta l'estat del pla al Comitè de Direcció i al Consell Rector. Així mateix, el Pla Horitzó Sostenible, integrat en el pla estratègic, té definida una estructura de governança per fer-ne el seguiment. El Comitè 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 Subdirecció General de l'Àrea de Gestió Global del Risc, i en formen part les direccions generals de Caixa Enginyers Gestió i Caixa Enginyers Vida, el coordinador de la Fundació Caixa d'Enginyers, la Subdirecció General de l'Àrea de Negoci, la Direcció d'RSC i Comunicació i la Direcció de Màrqueting. Aquest Comitè informa del progressos directament al Comitè de Direcció, i posteriorment es reporten al Consell Rector a través de la Direcció General. Addicionalment, el Grup Caixa d'Enginyers estén el seu compromís al conjunt de persones que hi treballen. Per això, en el marc del pla de capacitació, el risc climàtic i les seves implicacions financeres formen part del programa establert per part del Consell Rector i de l'Alta Direcció. GOVERNANÇA DEL RISC CLIMÀTIC La política de gestió del risc, supervisada per la Comissió d'Auditoria i Riscos i aprovada pel Consell Rector, incorpora el risc de canvi climàtic en el marc de l'apetència al risc. La vinculació en la governança entre el risc de 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 els criteris ASG, segons una puntuació externa, que incorpora els principis de bona gestió climàtica. L'Informe d'autoavaluació del capital i la liquiditat, elevat a la Comissió d'Auditoria i Riscos per analitzar-lo i aprovar-lo 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 d'informació suficient. Si no n'hi ha, aquesta informació s'obté en funció de les branques d'activitat potencialment afectades per la transició energètica.	Capítol 10. Gestió global del risc Capítol 9. Compromís mediambiental i social

Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits respecte als plans per a la implementació i monitoratge de l'objectiu.

Els objectius del pla de finances sostenibles estan integrats dins del pla estratègic de l'organització, els progressos dels quals s'informen al màxim organisme de govern de l'organització, el Consell Rector. Així mateix, el Comitè de Finances Sostenibles vetlla per la correcta implementació del pla i reporta el seguiment al Comitè de Direcció a través del subdirector general i del director de Gestió Global del Risc.

2.4 Progrés en la implementació d'objectius Per a cada objectiu per separat: Mostri que el seu banc ha implementat les accions que havia definit prèviament per complir l'objectiu establert. O expliqui per què les accions no es van poder implementar / necessitaven modificar-se i com el seu banc està adaptant el seu pla per complir el seu objectiu establert. Informi sobre el progrés del seu banc durant els darrers 12 mesos (fins a 18 mesos en el seu primer informe després de convertir-se en signatari) cap a l'assoliment de cadascun dels objectius establerts i l'impacte que va tenir el seu progrés. (Quan sigui factible i apropiat, els bancs han d'incloure divulgacions quantitatives)	Al tancament del 2022, el resultat dels objectius fixats ha estat: • Un 42 % de dones i un 58 % d'homes en l'organització, dels quals més d'un 57% de dones en llocs de responsabilitat i tècnics. • Un 99 % de contractes fixos sobre el total. • 1 milió d'euros acumulats des del 2020 a obra social. • Hem realitzat compres a proveïdors locals per un total de 16.561.873 euros, fet que suposa un 41 %. • El 100 % del consum energètic de les nostres instal·lacions és d'origen 100 % renovable. • Hem reduït les emissions de CO_2 de les nostres operacions en un 16 % respecte al 2018. • Hem compensat el 100 % de les emissions generades en la nostra activitat operacional. • Hem aconseguit els 1.073 milions d'euros en patrimoni gestionat que promouen característiques socials, mediambientals i de bon govern. Això representa el 85 % del total de patrimoni gestionat en fons d'inversió i plans de pensions propis sota l'article 8.	2022 en xifres Capítol 5. Nosaltres: Estratègia de sostenibilitat i ODS Capítol 12. Recomanacions TCFD
Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits relatius al progrés en la implementació d'objectius.		
El 2021, hem assolit els objectius fixats, per la qual cosa per al 2022 s'han fixat nous objectius que es fan públics en aquest informe.		

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Principi 3: Clients (de béns i serveis)

Treballarem de manera responsable amb els nostres clients per fomentar pràctiques sostenibles i permetre activitats econòmiques que generin prosperitat compartida per a les generacions actuals i futures.

3.1 Proporcioni una descripció general de les polítiques i pràctiques que el seu banc ha implementat i/o planeja implementar per promoure relacions responsables amb els seus clients. Això ha d'incloure informació d'alt nivell sobre els programes i les accions implementats (i/o planificats), la seva escala i, quan sigui possible, els seus resultats.	Els socis i les sòcies, en el centre de la nostra activitat, són la base que determina el nostre model de relació, 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. La transparència en la informació i la comercialització dels productes i serveis del Grup Caixa d'Enginyers és un element clau en la comunicació amb els seus socis i sòcies. Posem a la disposició dels socis i les sòcies un catàleg de productes classificats segons la naturalesa, els riscos inherents i la complexitat. L'objectiu és proporcionar informació transparent que permeti assolir un coneixement adequat de la contractació de productes o serveis. Totes les propostes d'inversió es fan d'acord amb l'ajust del perfil del soci i amb el risc associat a aquest. La finalitat és proporcionar als socis i les sòcies la informació suficient perquè el producte d'inversió escollit sigui el més adequat al seu perfil. Vegeu el detall de la nostra política en el capítol «Model cooperatiu».	Capítol 7. Model cooperatiu
3.2 Descrigui com el seu banc ha treballat i/o planeja treballar amb els seus clients per fomentar pràctiques sostenibles i permetre activitats econòmiques sostenibles. Això ha d'incloure informació sobre accions planificades/implementades, productes i serveis desenvolupats i, quan sigui possible, els impactes aconseguits.	1. Hem incorporat a l'anàlisi del perfil dels socis i les 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 sostenibles. 2. Hem continuat impulsant l'ús de l'eina virtual per mesurar l'impacte socioambiental dels fons d'inversió de Caixa d'Enginyers. Es tracta d'una calculadora mediambiental que mostra l'impacte des de l'òptica ambiental, social i de governança a través de sis indicadors. 3. Hem desenvolupat una guia d'aplicació de la taxonomia verda que permet esbrinar a cada empresa si compleix la taxonomia verda com a part del pla d'acció de la Comissió Europea per finançar el creixement sostenible, que busca reorientar els fluxos de capital cap a inversions sostenibles. 4. Per tercer any consecutiu hem publicat i enviat a tots els nostres socis l'informe de contribució de Caixa d'Enginyers als ODS. 5. Durant quart trimestre del 2022 vam actualitzar la nostra matriu de materialitat per als assumptes ASG; entre els grups d'interès consultats, s'hi van incloure els 212.000 socis. 6. Hem desenvolupat una aliança per impulsar projectes sostenibles en empreses i poder optar al fons Next Generation.	Capítol 7. Model cooperatiu Capítol 9. Compromís mediambiental i social https://www.caixaenginyers.com/es/web/fondosinversion/calculadora-mediambiental

Principi 4: Parts interessades

Consultarem, participarem i ens associarem de manera proactiva i responsable amb les parts interessades rellevants per assolir els objectius de la societat.

4.1 Descrigui amb quines parts interessades (o grups/tipus de parts interessades) ha consultat, s'ha compromès, ha col·laborat o s'ha associat el seu banc per tal d'implementar aquests Principis i millorar els impactes del seu banc. Això ha d'incloure una descripció general d'alt nivell de com el seu banc ha identificat les parts interessades rellevants.	Formem part dels principals comitès intersectorials per promoure les finances sostenibles. Vegeu-ne el detall en la Memòria Anual.	Capítol 9. Compromís mediambiental i social

Principi 5: Govern i cultura

Implementarem el nostre compromís amb aquests Principis mitjançant una governança efectiva i una cultura de banca responsable.

5.1 Descrigui les estructures, polítiques i procediments de governança rellevants que el seu banc ha implementat / està planejant implementar per administrar impactes significatius positius i negatius (potencials) i donar suport a la implementació efectiva dels Principis.	El 2022, el Grup de Treball de Finances Sostenibles es va consolidar i formalitzar com a Comitè i és el responsable de la definició, posada en acció i seguiment del Pla Horitzó Sostenible, i informa el Comitè de Direcció, i la Direcció General informa el Consell Rector. La política de gestió del risc, supervisada per la Comissió d'Auditoria i Riscos i aprovada pel Consell Rector, incorpora el risc de canvi climàtic en el marc de l'apetència al risc. La vinculació en la governança entre el risc de 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 analitzar-lo i aprovar-lo 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 d'informació suficient. Si no n'hi ha, aquesta informació s'obté en funció de les branques d'activitat potencialment afectades per la transició energètica.	Capítol 10. Gestió global del risc Capítol 9. Compromís mediambiental i social

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

5.2 Descrigui les iniciatives i mesures que el seu banc ha implementat o està planejant implementar per fomentar una cultura de banca responsable entre els seus empleats. Això ha d'incloure una visió general d'alt nivell de creació de capacitat, inclusió en estructures de remuneració i gestió de l'acompliment i comunicació de lideratge, entre d'altres.	Durant el 2022: • L'equip professional de Caixa d'Enginyers s'ha format i certificat en l'àmbit de les finances sostenibles a través de la certificació EFPA ESG Advisor. En acabar el 2022, el 75 % de la xarxa comercial estarà formada i certificada. • El Consell Rector de Caixa d'Enginyers ha rebut formació en riscos climàtics, legislació i taxonomia. • La plantilla ha realitzat la formació "Pla de sostenibilitat i inversió responsable" el contingut de la qual s'enfocava a oferir conceptes bàsics de les finances sostenibles (orígens, legislació i taxonomia), estratègies ISR, avantatges del model ISR de Caixa d'Enginyers, gestió de controvèrsies i casos pràctics.	
5.3 Estructura de govern per a la implementació dels Principis Demostri que el seu banc compta amb una estructura de govern per a la implementació del PBR, que inclou: a) establiment d'objectius i accions per assolir els objectius establerts; b) mesures correctives en cas que no s'assoleixin objectius o fites o es detectin impactes negatius inesperats.	El Pla Horitzó Sostenible, integrat en el pla estratègic, té definida una estructura de governança per dur-ne a terme el seguiment. El Comitè de Finances Sostenibles té la responsabilitat de fixar, mesurar i controlar els objectius del pla. Vegeu el punt 5.1 i 5.2 de l'Informe de progrés.	Capítol 10. Gestió global del risc Capítol 9. Compromís mediambiental i social

Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits respecte a l'estructura de govern per a la implementació dels Principis.

Caixa d'Enginyers ha definit i ha fet pública l'estructura de govern responsable del pla de finances sostenibles, que, alhora, és el responsable d'implementar els objectius i l'alineació de la nostra activitat amb els Principis de Banca Responsable.

Principi 6: Transparència i responsabilitat

Revisarem periòdicament la nostra implementació individual i col·lectiva d'aquests Principis i serem transparents i responsables dels nostres impactes positius i negatius i la nostra contribució als objectius de la societat..

6.1 Progrés en la implementació dels Principis de Banca Responsable Mostri que el seu banc ha progressat en la implementació dels sis Principis durant els darrers 12 mesos (fins a 18 mesos en el seu primer informe després de convertir-se en signatari), a més d'establir i implementar objectius en un mínim de dues àrees (vegeu 2.1-2.4). Mostri que el seu banc ha considerat les bones pràctiques internacionals/regionals existents i emergents rellevants per a la implementació dels sis Principis de Banca Responsable. Sobre aquesta base, ha definit prioritats i ambicions per alinear-se amb les bones pràctiques. Mostri que el seu banc ha implementat / està treballant en la implementació de canvis en les pràctiques existents per reflectir i estar en consonància amb les bones pràctiques internacionals/regionals existents i emergents i ha avançat en la implementació d'aquests Principis.	Com s'observa en aquest document, hem ampliat els objectius marcats respecte al 2021, així com l'anàlisi d'impacte. Hem donat continuïtat a seguir les recomanacions del Task Force on Climate-related Financial Disclosures. L'estat d'informació no financera 2022 de Caixa d'Enginyers segueix les recomanacions en el nostre compromís amb l'anàlisi dels riscos climàtics i la divulgació. El 2022, vam fer pública la informació sobre la integració dels riscos de sostenibilitat que descriu els criteris d'integració dels riscos i factors ASG en els nostres serveis. https://www.caixaenginyers.com/es/tablon-de-anuncios#c_1471345-feature-tab5 El 2022, hem mantingut els nostres compromisos i adhesions a iniciatives vinculades a les finances sostenibles: • Tobacco-Free Finance Pledge Initiative https://www.unepfi.org/psi/tobacco-free-finance-signatories/ • 2022 Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis https://www.caixaenginyers.com/es/-/ci-adhesion-global-statement

Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits respecte al progrés en la implementació dels Principis de Banca Responsable.

Hem continuat incrementant la profunditat de l'anàlisi d'impacte i la transparència aplicant estàndards i recomanacions d'organismes internacionals per reportar informació no financera relativa al clima, temes socials i de governança. Hem incrementat el dossier de productes que promoguin una transició cap a unes finances sostenibles dels nostres socis, així com divulgat coneixement en aquest àmbit. Hem ampliat l'abast dels objectius incloent-hi els socials.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

14

Annexos

I. Informació tècnica i materialitat

Sobre aquest informe

(GRI 2-2, 2-3, 2-4)

Aquest informe recull la informació no financera del Grup Caixa d'Enginyers durant l'exercici 2022, corresponent/comprès entre l'1 de gener i el 31 de desembre del 2022.

A través d'aquest document, l'organització dona resposta als requeriments d'informació no financera i de diversitat que preveu la Llei 11/2018, de 28 de desembre.

S'hi han aplicat els principis de comparabilitat, fiabilitat, materialitat i rellevància que estableix la Llei d'informació no financera i diversitat i s'alinea amb l'indicador «GRI 1: Fonaments 2021».

- **Criteri de comparabilitat.** Exposats en el «GRI 1: Fonaments 2021» com a Comparabilitat, «L'organització ha de seleccionar, compilar i presentar informació sistemàticament per facilitar tant l'anàlisi dels canvis que es produeixin en els impactes de l'organització amb el temps com l'anàlisi d'aquests impactes respecte als impactes d'altres organitzacions»; i Puntualitat, «L'organització ha de presentar informació amb una programació periòdica i la posarà a la disposició del públic a temps perquè els seus usuaris prenguin decisions».

- **Criteri de fiabilitat.** Exposats en el «GRI 1: Fonaments 2021» com a Precisió, «L'organització ha de presentar informació que sigui correcta i estigui prou detallada com per permetre fer una avaluació dels impactes de l'organització»; Exhaustivitat, «L'organització ha de presentar prou informació per poder avaluar els impactes de l'organització durant el període objecte de l'informe»; i Verificabilitat, «L'organització ha de recollir, registrar, compilar i analitzar la informació de manera que la informació es pugui examinar per determinar-ne la qualitat».

- **Criteri de rellevància.** Exposats en el «GRI 1: Fonaments 2021» com a Equilibri, «L'organització ha de presentar informació sense cap biaix i fer una representació justa dels impactes negatius i positius de l'organització»; i Claredat, «L'organització ha de presentar la informació d'una manera que sigui accessible i comprensible».

- **Criteri de materialitat.** Exposat en el «GRI 1: Fonaments 2021» com a Context de sostenibilitat, «L'organització ha de presentar informació sobre els seus impactes en el context més ampli de desenvolupament sostenible».

A través de l'informe, es recullen tots els aspectes identificats com a materials, alineats amb els requeriments que preveu la Llei 11/2018 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, 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 Bancassegurances Vinculat, SLU; Fundació Caixa d'Enginyers; i Norbolsa[1].

1. El Grup Caixa d'Enginyers té un 10 % de participació a Norbolsa. L'abast d'aquest informe no inclou Norbolsa.

Els indicadors clau de resultats no financers inclosos en aquest estat d'informació no financera consolidat s'han preparat d'acord amb els continguts recollits en la normativa mercantil vigent i seguint els estàndards per a l'elaboració de memòries de sostenibilitat de la Global Reporting Initiative (estàndards GRI), el marc internacional de reporting que preveu el nou article 49.6.e) del Codi de Comerç introduït per la Llei 11/2018.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Relació amb grups d'interès

(GRI 2-29)

El Grup Caixa d'Enginyers és conscient que 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.

La naturalesa de la seva activitat fa que el Grup Caixa d'Enginyers es desenvolupi i s'integri en la societat actual i en el seu entorn de forma dinàmica i profunda. Conscient d'això, l'Entitat s'esforça per construir relacions de confiança sòlides amb els diferents grups d'interès amb què es relaciona en el curs de les activitats financeres i socials, així com per crear valor compartit a través d'un diàleg fluid i participatiu amb ells.

Per fer-ho, s'han 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 les 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: correu electrònic, web, banca en línia, banca mòbil, banca telefònica, notificacions push, SMS, WhatsApp, xarxes socials (Twitter, Facebook, Instagram, YouTube i LinkedIn) i blog.
Comitè de Direcció i empleats	Mitjançant un model d'interrelació i organització entre tot l'equip professional que participa en el dia a dia del Grup, les persones poden potenciar el seu desenvolupament professional en un marc respectuós amb els principis de governança ètica, 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 corporativa.
Societat	Des del començament, sempre s'ha incorporat el compromís amb l'entorn social com a part de la gestió. Les iniciatives que impulsa l'Entitat 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 corporativa, blog, xarxes socials (Twitter, Facebook, Instagram, YouTube i LinkedIn) i mitjans de comunicació (notes de premsa, presentacions, entrevistes, etc.).

Anàlisi de doble materialitat

(GRI 3-1, 3-2)

L'any 2022, el Grup Caixa d'Enginyers ha dut a terme una actualització de l'anàlisi de materialitat i ha ampliat la perspectiva d'impacte ASG (ambiental, social i governança) realitzada el 2021 amb la incorporació de la nova perspectiva financera.

Aquesta actualització permet identificar quins són els aspectes més rellevants per als grups d'interès de l'Entitat i els que tenen un impacte més gran en el negoci del Grup, així com identificar aquells aspectes que han afectat o poden afectar el rendiment, posicionament i valor 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 3: Temes Materials 2021». El procés s'ha organitzat en les fases que es relacionen tot seguit.

1. Identificació	La metodologia treballada identifica diferents inputs en relació amb l'impacte ASG (eix Y) i amb l'impacte financer (eix X) de la matriu de doble materialitat del Grup. Per això, i tenint present l'anàlisi material realitzada el 2021, que considerava el Pla Estratègic Horitzó 2023 i l'anàlisi dels líders del sector utilitzant fonts com la Sustainability Accounting Standards Board, el High-Level Expert Group on Sustainable Finance, els Objectius de Desenvolupament Sostenible i els Principis del Pacte Mundial, aquest exercici s'han identificat i reavaluat els temes rellevants per al sector en què opera el Grup per a l'estudi de l'impacte ASG (eix Y) mitjançant el desenvolupament d'un estudi de benchmarking sectorial amb l'objectiu de determinar les àrees de més interès general alineat amb les noves tendències en auge durant l'exercici 2022. A més, s'han identificat els temes rellevants d'acord amb la nova perspectiva per a l'impacte financer (eix X) mitjançant un estudi dels riscos interns de l'Entitat, els riscos sectorials i els riscos globals. Com a input que cal considerar en aquesta metodologia, s'ha de destacar la consulta dels grups d'interès per a cada tema rellevant a partir de la perspectiva financera amb l'objectiu de determinar les àrees de més impacte per al valor del Grup.
2. Priorització	Els aspectes materials s'han seleccionat a partir de sessions participatives amb els equips interns del Grup, cosa que ha permès conèixer el grau d'importància dels punts identificats. A través de la consulta a posicions directives de l'organització i a àrees, s'ha aportat la visió sobre la rellevància dels assumptes seleccionats. 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 doble materialitat, que classifica aquests temes en funció del seu impacte ASG i impacte financer.
3. Revisió i validació	Els resultats obtinguts d'aquest procés els ha analitzat la Direcció del Grup Caixa d'Enginyers, que va valorar i validar la seva coherència en relació amb la sostenibilitat de l'empresa. En l'annex III, «Índex de continguts GRI», es mostra una llista dels assumptes materials, juntament amb els estàndards GRI associats i la cobertura de cadascun.
4. Assumptes materials	Temes materials

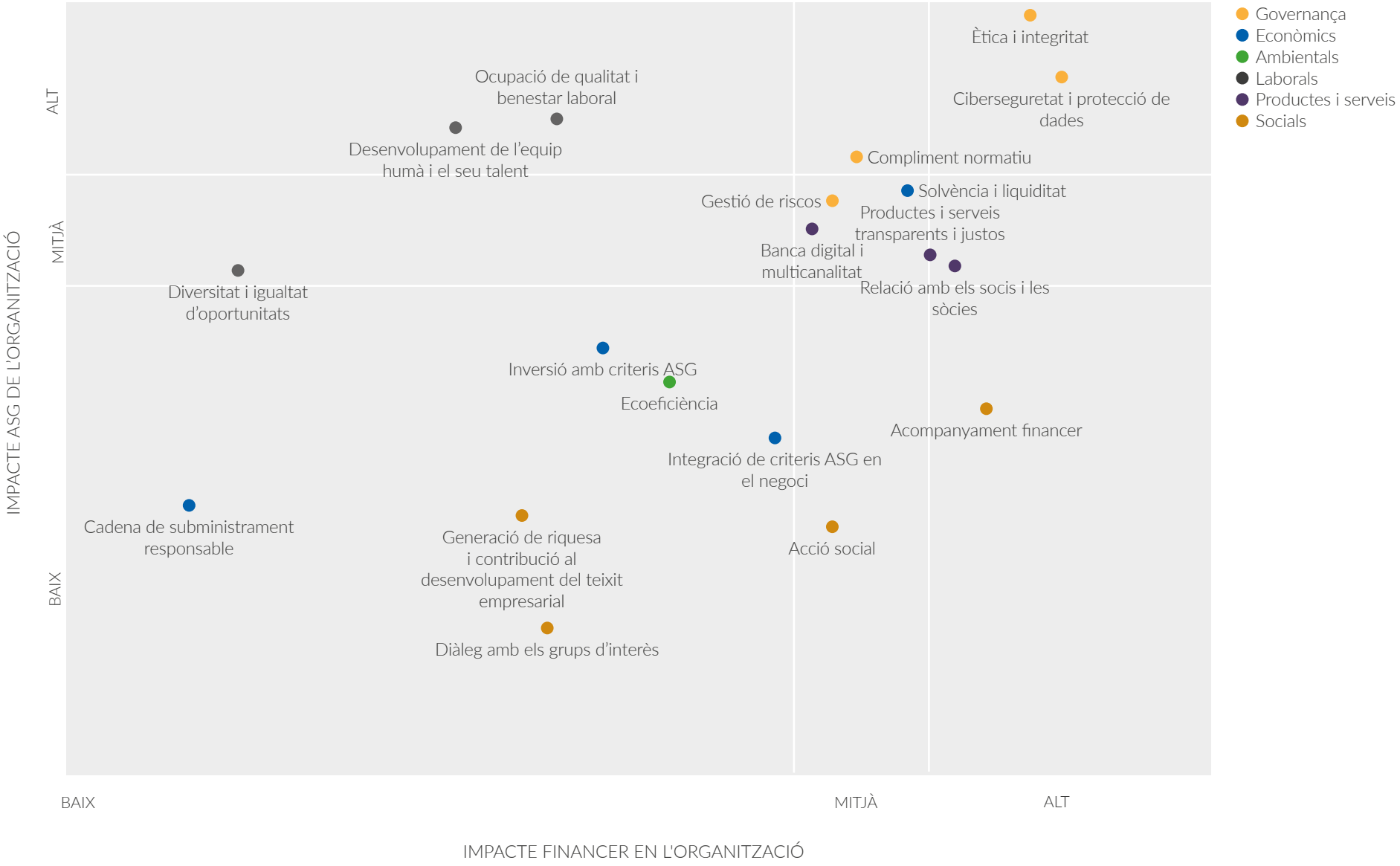
Econòmic	
1	Solvència i liquiditat
2	Integració de criteris ASG en el negoci
Ètica i governança	
3	Ètica i integritat
4	Gestió de riscos
5	Ciberseguretat i protecció de dades
6	Compliment normatiu

Pràctiques laborals	
7	Ocupació de qualitat i benestar laboral
8	Desenvolupament de l'equip humà i el seu talent
Productes i serveis	
9	Banca digital i multicanalitat
10	Productes i serveis transparents i justos
11	Relació amb els socis i les sòcies
Societat	
12	Acompanyament financer

S'han considerat temes materials tots aquells situats en el quadrant superior dret de la matriu de doble materialitat. Addicionalment, i en la fase de validació d'aquesta matriu, el Grup Caixa d'Enginyers ha decidit incloure l'aspecte "Integració de criteris ASG en el negoci" com a material, d'acord amb les seves línies estratègiques i amb les tendències en el sector.

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

Matriu de materialitat



II. 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 què opera, els seus objectius i estratègies, i els principals factors i tendències que poden afectar la seva futura evolució	GRI 2-1 Detalls organitzacionals	5.1. Grup Caixa d'Enginyers 5.2. Missió, visió i valors	
		GRI 2-2 Entitats incloses en la presentació d'informes de sostenibilitat	Caixa de Crèdit dels Enginyers, Societat Cooperativa de Crèdit.	
		GRI 2-6 a. Activitats, cadena de valor i altres relacions comercials	3. 2022 en xifres 5.1. Grup Caixa d'Enginyers 7.4.3. Mapa de productes i serveis	
		No GRI: context operacional (econòmic i sectorial)	4.1. Entorn economicofinancer 4.2. Entorn bancari 4.3 Entorn regulador	
		GRI 2-22 Declaració sobre l'estratègia de desenvolupament sostenible	1. Entrevista al president 2. Entrevista al director general 5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
	Presència geogràfica	GRI 2-1 d. Detalls organitzacionals	Presència geogràfica a Espanya, amb seu ubicada a la Via Laietana, 39, 08003 Barcelona (Espanya).	
	Objectius i estratègies de l'organització	GRI 3-3 Gestió de temes materials GRI 2-23 Compromisos i polítiques	5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
		GRI 2-24 Incorporació dels compromisos i polítiques	5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
	Principals factors i tendències que poden afectar la seva futura evolució	No GRI: principals factors i tendències que poden afectar la seva futura evolució	10. Gestió del risc 4. Entorn 5. Nosaltres	
General	Menció en l'informe al marc de reporting nacional, europeu o internacional utilitzat per a la selecció d'indicadors clau de resultats no financers inclosos en cadascun dels apartats	Declaració d'ús GRI.		
	Si la companyia dona compliment a la llei d'informació no financera emetent un informe separat, cal indicar de manera expressa que aquesta informació forma part de l'informe de gestió	La informació que conté aquest estat d'informació no financera forma part de l'informe de gestió.		

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

	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				
Enfocament de gestió	Descripció de les polítiques que aplica el Grup respecte a les qüestions esmentades, que inclourà els procediments de diligència deguda aplicats per a la identificació, avaluació, prevenció i atenuació de riscos i impactes significatius i de verificació i control, incorporant-hi quines mesures s'hi han adoptat	GRI 3-3 c. Gestió dels temes materials (en relació amb el medi ambient) GRI 2-23 Compromisos i polítiques	9.1. Compromís mediambiental 5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
	Els resultats d'aquestes polítiques, que han d'incloure indicadors clau de resultats no financers pertinents que permetin el seguiment i l'avaluació dels progressos i que afavoreixin la comparació entre societats i sectors, d'acord amb els marcs nacionals, europeus o internacionals de referència utilitzats	GRI 2-24 Incorporació dels compromisos i polítiques	9.1. Compromís mediambiental 5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
	Els principals riscos relacionats amb aquestes qüestions vinculats a les activitats del Grup, entre aquestes, quan sigui pertinent i proporcionat, les relacions comercials, productes o serveis que puguin tenir efectes negatius en aquests àmbits, i com el Grup gestiona aquests riscos, explicant els procediments utilitzats per detectar-los i avaluar-los segons els marcs nacionals, europeus o internacionals de referència per a cada matèria. S'ha d'incloure informació sobre els impactes que s'hagin detectat, amb el seu desglossament, en particular, sobre els riscos principals a curt, mitjà i llarg termini	GRI 2-25 Processos per posar remei a impactes negatius	10. Gestió del risc	
		GRI 201-2 Implicacions financeres i altres riscos i oportunitats del canvi climàtic	10.2.7. Risc de canvi climàtic 7.4.1. Productes i serveis responsables	
Gestió ambiental	Efectes actuals i previsibles de les activitats de l'empresa en el medi ambient i, si escau, en la salut i la seguretat	GRI 2-26 Mecanismes per sol·licitar assessorament i plantejar problemes	9.1. Compromís mediambiental 10.2.7. Risc de canvi climàtic	
		GRI 308-2 Impactes ambientals negatius en la cadena de subministrament i mesures preses	7.4.1. Productes i serveis responsables 7.4.4.3. El nostre compromís en la divulgació de la inversió sostenible	
	Procediments d'avaluació o certificació ambiental	No GRI: avaluació o certificació ambiental	10. Gestió del risc 8.5. Salut i seguretat en el treball	
	Recursos dedicats a la prevenció de riscos ambientals	No GRI: inversions ambientals	10.2.7. Risc de canvi climàtic 9.1. Compromís mediambiental	
	Aplicació del principi de precaució	GRI 2-23 Compromisos i polítiques	10.2.7. Risc de canvi climàtic	
	Quantitat de provisions i garanties per a riscos ambientals	No GRI: inversions ambientals	9.1. Compromís mediambiental	No se considera un tema material para el Grup Caixa d'Enginyers debido a la naturaleza de su actividad de negocio (Sector financer). .

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, incloent-hi el soroll i la contaminació lumínica	GRI 3-3 a. Gestió dels temes materials (en relació amb la contaminació) GRI 2-25 Processos per posar remei a impactes negatius	9.1. Compromís mediambiental	
		No GRI: mesures per prevenir, reduir o reparar les emissions	Caixa d'Enginyers no duu a terme mesures en aquest sentit perquè no és 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 acústica	Caixa d'Enginyers no duu a terme mesures en aquest sentit perquè no és 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 perquè no és 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 i altres maneres de recuperació i eliminació de residus	GRI 301-2 Entrades reciclades	9.1.4. Minimització de residus i economia circular	
		GRI 306-1 Generació de residus i impactes significatius relacionats amb els residus	9.1.4. Minimització de residus i economia circular	
		GRI 306-2 Gestió d'impactes significatius relacionats amb els residus	9.1.4. Minimització de residus i economia circular	
		GRI 306-4 Residus no destinats a eliminació	9.1.4. Minimització de residus i economia circular	
	Accions per combatre el malbaratament d'aliments	No GRI: accions per combatre el malbaratament d'aliments	Caixa d'Enginyers no duu a terme mesures en aquest sentit perquè no és 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	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 fa 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	El Grup Caixa d'Enginyers extreu l'aigua utilitzada a les oficines de la xarxa de subministrament municipal.	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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 El consum d'aigua i el subministrament d'aigua d'acord amb les limitacions locals	GRI 303-5 Consum d'aigua	9.1.3. Consum de recursos eficient i sostenible	

OFICINES (consum d'aigua m³)	2021	2022
Oficina 0001	393	508
Oficina 0002	104	69
Oficina 0003	77	86
Oficina 0004	54	48
Oficina 0007	34	27
Oficina 0009	447	726
Oficina 0010	26	35
Oficina 0011	155	107
Oficina 0013	16	108
Oficina 0014	30	39
Oficina 0016	21	27
Oficina 0017	173	157
Oficina 0021	15	22
Oficina 0023	22	26
Oficina 0024	40	41
Oficina 0025	21	19
Oficina 0026*	51	91
Oficina 0027	25	35
Oficina 0030**	n. a.	61
Oficina 0033**	n. a.	25
Alí Bei	54	49

**Nova oficina de 2021 / **Noves oficines de 2022

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	Consum de matèries primeres i les mesures adoptades per millorar l'eficiència del seu ús	GRI 301-1 Materials utilitzats per pes i volum	9.1.3. Consum de recursos eficient i sostenible	
		GRI 301-2 Materials reciclats consumits	9.1.3. Consum de recursos eficient i sostenible	
		GRI 301-3 Productes i embalatges recuperats	9.1.3. Consum de recursos eficient i sostenible	
	Energia: consum, directe i indirecte, d'energia	GRI 302-1 Consum energètic dins de l´organització	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
		GRI 302-3 Intensitat energètica	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
	Energia: mesures preses per millorar l'eficiència energètica	GRI 302-4 Reducció del consum energètic	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	
	Energia: ús d'energies renovables	GRI 302-1 Consum energètic dins de l´organització	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	
Canvi climàtic	Elements importants de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) generats com a resultat de les activitats de l'empresa, inclòs l'ús dels béns i serveis que produeix	GRI 201-2 Implicacions financeres i altres riscos i oportunitats derivats del canvi climàtic	10.2.7. Risc de canvi climàtic 7.4.1. Productes i serveis responsables	
		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 201-2 Implicacions financeres i altres riscos i oportunitats derivats del canvi climàtic	10.2.7. Risc de 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 305-5 Reducció de les emissions de GEH	9.1.2. Compromesos amb la reducció de la petjada de carboni	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

	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 304-3 Hàbitats protegits o restaurats	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.
	Impactes causats per les activitats o operacions en àrees protegides	GRI 304-1 Centres d'operacions en propietat, arrendats o gestionats ubicats dins 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 troben en àrees afectades per les operacions	No és aplicable	
INFORMACIÓ SOBRE QÜESTIONS SOCIALS I RELATIVES AL PERSONAL				
Enfocament de gestió	Descripció de les polítiques que aplica el Grup respecte a les qüestions esmentades, que inclourà els procediments de diligència deguda aplicats per a la identificació, avaluació, prevenció i atenuació de riscos i impactes significatius i de verificació i control, incorporant-hi quines mesures s'hi han adoptat	GRI 3-3 c. Gestió dels temes materials (en relació amb qüestions laborals i socials) GRI 2-23 Compromisos i polítiques	8. El nostre equip 5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
	Els resultats d'aquestes polítiques, que han d'incloure indicadors clau de resultats no financers pertinents que permetin el seguiment i l'avaluació dels progressos i que afavoreixin la comparació entre societats i sectors, d'acord amb els marcs nacionals, europeus o internacionals de referència utilitzats	GRI 2-24 Incorporació dels compromisos i polítiques	8. El nostre equip 5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
	Els principals riscos relacionats amb aquestes qüestions vinculats a les activitats del Grup, entre aquestes, quan sigui pertinent i proporcionat, les relacions comercials, productes o serveis que puguin tenir efectes negatius en aquests àmbits, i com el Grup gestiona aquests riscos, explicant els procediments utilitzats per detectar-los i avaluar-los segons els marcs nacionals, europeus o internacionals de referència per a cada matèria. S'ha d'incloure informació sobre els impactes que s'hagin detectat, amb el seu desglossament, en particular, sobre els riscos principals a curt, mitjà i llarg termini	GRI 2-25 Processos per posar remei a impactes negatius		

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	Nombre total i distribució d'empleats atenent criteris representatius de la diversitat (sexe, edat, país, etc.)	GRI 2-7 a. Empleats	8.1.1. Perfil professional	
		GRI 405-1 Diversitat en òrgans de govern i empleats	8.3.2. Inclusió de persones amb discapacitat	
	Nombre total i distribució de modalitats de contracte de treball, mitjana anual de contractes indefinits, de contractes temporals i de contractes a temps parcial per sexe, edat i classificació professional	GRI 2-7 b. Empleats	8.1.1. Perfil professional	
	Mitjana anual de contractes indefinits, de contractes temporals i de contractes a temps parcial per sexe, edat i classificació professional	No GRI: mitjana anual de contractes indefinits, de contractes temporals i de contractes a temps parcial per sexe, edat i classificació professional	8.1.1. Perfil professional	

Mitjana anual de contractes indefinits, temporals i a temps parcial per classificació professional			
	2020	2021	2022
Indefinits (%)	**84,75**	**97,02**	**98,36**
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	190,92	184,33	188,31
Responsables i tècnics	283,3	301,17	313,08
Total	**474,75**	**485,50**	**501,39**
Temporals (%)	**13**	**2,98**	**1,41**
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	12,75	14,75	7,17
Responsables i tècnics	0,25	0,17	0,00
Total	**487,75**	**14,92**	**7,17**
A temps parcial (%)	**2,25**	**0,40**	**0,23**
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	2	2	1,19
Responsables i tècnics	0,25	0	0,00
Total	**490**	**500,42**	**509.75**
Mitjana anual de contractes indefinits, temporals i a temps parcial per sexe i edat			
	2020	2021	2022
Contracte indefinit			
Proporció sobre el total	97,33 %	97,02 %	98,36 %
Homes			
Menors de 30 anys	24,25	24,42	31,25
Entre 30 i 50 anys	195,5	198,33	194,66
Majors de 50 anys	51,33	57,83	62,92
Dones			
Menors de 30 anys	15	15,25	15,50
Entre 30 i 50 anys	177,25	170,17	164,48
Majors de 50 anys	11,42	19,5	32,58
Total	**474,75**	**485,50**	**501,39**
Contracte temporal			
Proporció sobre el total	2,67 %	2,98 %	1,41 %
Homes			
Menors de 30 anys	5,83	8	3,25
Entre 30 i 50 anys	3,5	0,58	1,67
Majors de 50 anys	0	0	0,00
Dones			
Menors de 30 anys	1,92	4,75	2,00
Entre 30 i 50 anys	1,75	1,58	0,25
Majors de 50 anys	0	0	0,00
Total	**13**	**14,92**	**7,17**
Contrato a tiempo parcial			
Proporció sobre el total	0,46 %	0,40 %	0,23 %
Homes			
Menors de 30 anys	1	1	1,00
Entre 30 i 50 anys	0,25	0	0,00
Majors de 50 anys	0	0	0,00
Dones			
Menors de 30 anys	0	0	0,00
Entre 30 i 50 anys	1	1	0,19
Majors de 50 anys	0	0	0,00
Total	**1**	**2**	**1,19**

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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

Nombre d'acomiadaments per sexe, edat i classificació professional

GRI 401-1 Noves contractacions d'empleats i rotació de personal

8.2.1. Selecció dels millors professionals

Rotació			
Altes	36	48	57
Baixes	36	30	56
	-	20 voluntàries	37 voluntàries
Ràtio de rotació* (%)	7,35	7,76	11,09
Ràtio de rotació voluntària (%)	5,51	6,77	9,22

* multiplicant per cent i finalment dividint el resultat per la xifra mitjana de la plantilla.

No GRI: nombre d'acomiadaments per sexe, edat i classificació professional

8.2.1. Selecció dels millors professionals

Acomiadaments per sexe i edat (en data 31 de desembre)			
	2020	2021	2022
Homes			
Menors de 30 anys	1	1	1
Entre 30 i 50 anys	2	2	2
Majors de 50 anys	0	2	5
Dones			
Menors de 30 anys	0	0	2
Entre 30 i 50 anys	4	1	1
Majors de 50 anys	0	0	0
Total	7	6	11
Acomiadaments per classificació professional			
	2020	2021	2022
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	5	3	6
Responsables i tècnics	2	3	5
Total	7	6	11

Remuneracions mitjanes i la seva evolució desagregades per sexe, edat i classificació professional o igual valor

No GRI: remuneracions mitjanes i la seva evolució desagregades per sexe, edat i classificació professional o igual valor

8.2.3. Remuneració i avaluació de l'acompliment
La totalitat de l'equip de professionals del Grup Caixa d'Enginyers està acollit al seu conveni col·lectiu d'aplicació corresponent, sota el qual també es regeix la seva base de règim salarial.

Bretxa salarial, la remuneració de llocs de treball iguals o de mitjana de la societat

GRI 405-2 Ràtio del salari base i de la remuneració de dones enfront d'homes

8.2.3. Remuneració i avaluació de l'acompliment

Remuneracions mitjanes i la seva evolució desagregades per sexe, edat i classificació professional			
Remuneració mitjana (€)	2021	2022	Variació 2021-2022 (%)
Per sexe			
Dones	41.380.57	44.856,88	8,40 %
Homes	51.226,71	52.811,99	3,09 %
Per edat			
Menors de 30 anys	26.059.22	22.271,20	-14,54 %
Entre 30 i 50 anys	45.335,09	48.694,18	7,41 %
Majors de 50 anys	68.782,81	66.639,28	-3,12 %
Per classificació professional			
Resta de la plantilla	38.309,40	39.289,71	2,56 %
Comandament intermedi	64.254,71	68.759,42	7,01 %
Càrrecs directius	143.479,08	156.155,61	8,84 %

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	Remuneració mitjana dels consellers i alta direcció	GRI 2-19 Polítiques de remuneració	8.2.3. Remuneració i avaluació de l'acompliment 6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		No GRI: remuneració mitjana dels consellers i directius		

Remuneració mitjana (€)	2020	2021	2022
Directius	163.756,32	143.479,08	156.155,61
Consell Rector	17.904,76	14.150,00	17.268,75

Per temes de confidencialitat, no s'informa la remuneració desagregada per sexe ni de directius ni del Consell Rector.

Remuneració de llocs de treball iguals o de mitjana de la societat	GRI 202-1 Ràtio del salari de categoria inicial estàndard per sexe enfront del salari mínim local	8.2.3. Remuneració i avaluació de l'acompliment	

Ràtio del salari de categoria inicial estàndard per gènere enfront del salari mínim local	2020	2021	2022
Salari mínim interprofessional a Espanya (€)	13.300	13.300	14.000
Salari inicial dels homes a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73
Salari inicial de les dones a jornada partida* (€)	24.563,88	24.871,12	21.861,73

* * No inclou antiguitat, hores extraordinàries, incentius, etc.

Bretxa salarial per classificació professional	2021	2022
Càrrecs directius*	2,38 %	21,04 %
Comandament intermedi	7,72 %	5,97 %
Resta de la plantilla	9,98 %	6,87 %
Total	16,23 %	13,47 %

*Durant el 2022 s'han incorporat dues dones més com a directives. L'increment de la bretxa del 2022 respecte al 2021 s'explica perquè aquestes dues dones encara no han percebut la retribució variable pròpia assignada al col·lectiu identificat i perquè s'ha apostat per talent femení jove que fa poc temps que és a l'Entitat.

Ràtio del salari base i de la remuneració de dones enfront d'homes	2021	2021	2022
Salari brut/h en dones (€)	25,07	25,19	27,11
Salari brut/h en homes (€)	30,96	30,07	31,33
Ràtio	19,02 %	16,23 %	13,47 %

La bretxa salarial el 2021 va ser del 16,23 % enfront del 19,02 % el 2020

Relació entre el salari inicial i el salari mínim per gènere			
Total	1,85	1,87	1,56
Homes	1,85	1,87	1,56
Dones	1,85	1,87	1,56

	El pagament als sistemes de previsió d'estalvi a llarg termini i qualsevol altra percepció desagregada per sexe	GRI 201-3 Obligacions derivades de plans de beneficis socials i altres plans de jubilació	8.2.3. Remuneració i avaluació de l'acompliment	https://www.caixaenginyers.com/documents/1109332/662393714/IRP_GCI_20201231_CAT.pdf (Apartat 9, informació sobre remuneracions
	Implantació de mesures de desconnexió laboral	No GRI: polítiques de desconnexió laboral	Actualment, en el Grup Caixa d'Enginyers no existeix una política de desconnexió laboral pròpiament dita, però sí una sèrie de mesures recollides en el manual de conciliació que van encaminades a aquesta finalitat (per exemple, la política de llums apagats a les 20 hores, la necessitat que les reunions se celebrin en l'horari laboral de les persones assistents o que la formació de caràcter obligatori tingui la consideració d'hores de treball efectiu). Cal esmentar l'acord parcial de conveni del gener del 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	8.3.2. Inclusió de persones amb discapacitat	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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
Organització del treball	Organització del temps de treball	No GRI: organització del temps de treball	8.4.1 Mesures de conciliació laboral i familiar	
	Nombre d'hores d'absentisme	GRI403-9 Lesions per accident laboral	8.5. Salut i seguretat en el treball	
	Mesures destinades a facilitar el dret de la conciliació i fomentar-ne l'exercici corresponsable per part dels dos progenitors	GRI 401-3 Permisos parentals	8.4.1. Mesures de conciliació laboral i familiar	
		No GRI: mesures de conciliació	8.4.1. Mesures de conciliació laboral i familiar	
Salut i seguretat	Condicions de salut i seguretat en el treball	GRI 403-1 Sistema de gestió de la salut i seguretat en el treball	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.	
		GRI 403-2 Identificació de perills, avaluació de riscos i investigació d'accidents	8.5. Salut i seguretat en el treball	
		GRI 403-3 Serveis de salut en el treball	8.5. Salut i seguretat en el treball 8.5.1. Mesures de seguretat i salut	
		GRI 403-5 Formació de treballadors sobre salut i seguretat en el treball	8.5. Salut i seguretat en el treball	
	Accidents de treball (freqüència i gravetat) desagregats per sexe	GRI 403-9 Lesions per accident laboral	8.5. Salut i seguretat en el treball El 2022, el Grup Caixa d'Enginyers no ha registrat cap defunció a causa d'accidents laborals.	
	Malalties professionals (freqüència i gravetat) desagregades per sexe	GRI 403-10 Malalties laborals	8.5. Salut i seguretat en el treball	

Taxa d'absentisme per accident laboral desglossat per sexe (%)

2020	
Homes	0,80 %
Dones	0,33 %
Total	0,60 %
2021	
Homes	0,54 %
Dones	0,35 %
Total	0,46 %
2022	
Homes	0,31 %
Dones	0,55 %
Total	0,41 %

Taxa d'absentisme (jornada laboral)

Homes	1,89 %
Dones	4,14 %
Total	2,84 %

Accidents desglossats per sexe

	2020			2021			2022		
	H	M	T	H	M	T	H	M	T
Nre. d'accidents	13	17	30	28	23	51	47	49	96
Accidents amb baixa	13	16	29	28	23	51	46	45	91
Dies perduts	507	160	667	366	171	537	204	264	468
Índex de freqüència*	5,48	8,92	6,96	6,43	5,28	11,72	10,86	11,33	22,19
Índex de severitat**	1,07	0,45	0,8	0,42	0,20	0,62	0,24	0,31	0,54
Índex d'incidència***	59,18	75,83	61,22	93,96	107,48	99,61	156,46	209,30	178,78

* 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.

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-hi	GRI 2-29 Enfocament per a la participació dels grups d'interès (relatiu a sindicats i negociació col·lectiva)	Annex I	El diàleg social s'emmarca en les reunions entre la Direcció i els tres Comitès d'Empresa existents, en les quals es tracten temes d'interès per a les persones treballadores.
		GRI 402-1 Terminis d'avís mínims sobre canvis operacionals	Els convenis col·lectius de referència no preveuen un termini mínim d'avís sobre canvis operacionals.	
		GRI 403-1 Representació dels treballadors en comitès formals treballador-empresa de salut i seguretat	El 100 % dels treballadors del Grup Caixa d'Enginyers estan representats pel Comitè de Seguretat i Salut de l'Entitat.	
	Percentatge d'empleats coberts per conveni col·lectiu per país	GRI 2-30 Convenis 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 la 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 estan representats 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, els quals exerceixen de delegats de prevenció. A més 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 estan coberts pel sistema de gestió de riscos de l'Entitat.	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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
Formació	Polítiques implementades en el camp de la formació	GRI 404-2 Programes per millorar les aptituds dels empleats i programes	8.2.2. Formació del talent 8.3.1. Diversitat, igualtat d'oportunitats i lluita contra la discriminació 8.5. Salut i seguretat en el treball	
	Quantitat total d'hores de formació per categories professionals	GRI 404-1 Mitjana d'hores de formació l'any per empleat	8.2.2. Formació del talent	

Nombre total d'hores de formació per empleat segons gènere i categoria professional

Homes	2020	2021	2022
Alts directius	n.d.	23.242	24.789
Comandament intermedi		355	769
Resta de treballadors		5.113	5.120
Dones		17.774	18.900
Alts directius		18.241	19.079
Comandament intermedi		166	505
Resta de treballadors		3.547	3.808
Total		14.528	14.766
	32.177	41.483	43.868

Mitjana d'hores de formació per empleat segons gènere (h/empleat)

Homes	2020	2021	2022
Alts directius	n.d.	77,99	84,32
Comandament intermedi		32,27	76,9
Resta de treballadors		65,550	66,49
Dones		85,04	91,3
Alts directius		85,24	88,74
Comandament intermedi		83,00	126,25
Resta de treballadors		82,49	88,56
Total		85,96	87,89
	66,11	81,02	86,18

n/d No s'informa la quantitat total d'hores de formació desglossades per categories professionals en no estar disponible al tancament de l'exercici 2020.

		No GRI: hores totals de formació	8.2.2. Formació del talent	
Accessibilitat universal de les persones amb discapacitat	Integració i accessibilitat universal de les persones amb discapacitat	GRI405-1 Diversitat en òrgans de govern i empleats	8.3.2. Inclusió de persones amb discapacitat	
		No GRI: accessibilitat universal	8.3.2. Inclusió de persones amb discapacitat	
Igualtat	Mesures adoptades per promoure la igualtat de tracte i oportunitats entre homes i dones	GRI 2-23 Compromisos i polítiques	5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
		GRI 2-24 Incorporació dels compromisos i polítiques	5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
		GRI 404-2 Programes per millorar les aptituds dels empleats i programes d'ajuda a la transició	8.2.2. Formació del talent 8.3.1. Diversitat, igualtat d'oportunitats i lluita contra la discriminació	

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	Plans d'igualtat (capítol III de la Llei Orgànica 3/2007, del 22 de març, per a la igualtat efectiva de dones i homes), mesures adoptades per promoure l'ocupació, protocols contra l'assetjament sexual i per raó de sexe	GRI405-1 Diversitat en òrgans de govern i empleats GRI 2-23 Compromisos i polítiques	8.3.1 Diversitat, igualtat d'oportunitats i lluita contra la discriminació 8.3.2. Inclusió de persones amb discapacitat	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.
	La integració i accessibilitat universal de les persones amb discapacitat	No GRI: la integració i accessibilitat universal de les persones amb discapacitat	8.3.1. Diversitat, igualtat d'oportunitats i lluita contra la discriminació 8.3.2. Inclusió de persones amb discapacitat	
	Política contra tot tipus de discriminació i, si escau, de gestió de la diversitat	GRI 2-23 Compromisos i polítiques	5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
		GRI 2-24 Incorporació dels compromisos i polítiques	5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
		GRI 406-1 Casos de discriminació i accions correctives engegades	El 2022, s'ha registrat una denúncia per assetjament psicològic. Una vegada efectuada la investigació pertinent, s'ha conclòs que no es tracta d'una situació d'assetjament psicològic.	
INFORMACIÓ SOBRE EL RESPECTE DELS DRETS HUMANS				
Enfocament de gestió	Descripció de les polítiques que aplica el Grup respecte a les qüestions esmentades, que inclourà els procediments de diligència deguda aplicats per a la identificació, avaluació, prevenció i atenuació de riscos i impactes significatius i de verificació i control, incorporant-hi quines mesures s'hi han adoptat	GRI 3-3 c. Gestió dels temes materials (en relació amb els drets humans) GRI 2-23 Compromisos i polítiques	6. Governança, ètica i integritat 5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
	Els resultats d'aquestes polítiques, que han d'incloure indicadors clau de resultats no financers pertinents que permetin el seguiment i l'avaluació dels progressos i que afavoreixin la comparació entre societats i sectors, d'acord amb els marcs nacionals, europeus o internacionals de referència utilitzats	GRI 2-24 Incorporació dels compromisos i polítiques	6. Governança, ètica i integritat 5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
Principals riscos	Els principals riscos relacionats amb aquestes qüestions vinculats a les activitats del Grup, entre aquestes, quan sigui pertinent i proporcionat, les relacions comercials, productes o serveis que puguin tenir efectes negatius en aquests àmbits, i com el Grup gestiona aquests riscos, explicant els procediments utilitzats per detectar-los i avaluar-los segons els marcs nacionals, europeus o internacionals de referència per a cada matèria. S'ha d'incloure informació sobre els impactes que s'hagin detectat, amb el seu desglossament, en particular, sobre els riscos principals a curt, mitjà i llarg termini.	GRI 3-3 a. Gestió dels temes materials (en relació amb els drets humans) GRI 2-25 Processos per posar remei a impactes negatius	10. Gestió del risc	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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 matèria de drets humans; prevenció dels riscos de vulneració dels drets humans i, si escau, mesures per mitigar, gestionar i reparar possibles abusos comesos	GRI2-15 Conflicte d'interessos	6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI 3-3 a. Impacte sobre els drets humans	7.4.4. El compromís del Grup Caixa d'Enginyers amb la inversió que promou característiques socials, mediambientals i de bon govern	
		No GRI Formació sobre els drets humans	6.3.1 Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI414-1 Nous proveïdors que han passat filtres de selecció segons els criteris socials		
		GRI 414-2 Impactes socials negatius en la cadena de subministrament i mesures preses	El 2022, 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 aquest motiu.	
		GRI 414-3 Acords i contractes d'inversió significatius amb clàusules sobre els drets humans o sotmesos a avaluació dels drets humans	7.4.1. Productes i serveis responsables	
		GRI 410-1 Personal de seguretat capacitat en polítiques o procediments dels drets humans	El Grup Caixa d'Enginyers té externalitzat el servei de seguretat privada. L'empresa proveïdora és responsable de la formació d'aquest personal.	
	Denúncies per casos de vulneració dels drets humans. Promoció i compliment de les disposicions dels convenis fonamentals de l'Organització Internacional del Treball relacionades amb el respecte de 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; l'abolició efectiva del treball infantil.	GRI2-26 Mecanismes per sol·licitar assessorament i plantejar inquietuds	El 2022, el Grup Caixa d'Enginyers no ha enregistrat cap denúncia relativa a preocupacions ètiques. El 2022, en el Grup Caixa d'Enginyers no s'ha registrat cap incompliment de lleis o normatives en l'àmbit social i econòmic.	
		GRI409-1 Operacions i proveïdors amb risc significatiu de casos de treball forçós o obligatori		
		GRI 406-1 Casos de discriminació i accions correctives engegades	El 2022, s'ha registrat una denúncia per assetjament psicològic. Una vegada efectuada la investigació pertinent, s'ha conclòs que no es tracta d'una situació d'assetjament psicològic.	
INFORMACIÓ RELATIVA A LA LLUITA CONTRA LA CORRUPCIÓ I EL SUBORN				
Enfocament de gestió	Descripció de les polítiques que aplica el Grup respecte a les qüestions esmentades, que inclourà els procediments de diligència deguda aplicats per a la identificació, avaluació, prevenció i atenuació de riscos i impactes significatius i de verificació i control, incorporant-hi quines mesures s'hi han adoptat	GRI 3-3 c. Gestió dels temes materials (en relació amb la corrupció i el suborn	6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI 2-23 Compromisos i polítiques	5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
		GRI 205-2 Comunicació i formació sobre polítiques i procediments anticorrupció	6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals 10.2.6. Risc reputacional	
	Els resultats d'aquestes polítiques, que han d'incloure indicadors clau de resultats no financers pertinents que permetin el seguiment i l'avaluació dels progressos i que afavoreixin la comparació entre societats i sectors, d'acord amb els marcs nacionals, europeus o internacionals de referència utilitzats	GRI 2-24 Incorporació dels compromisos i polítiques	5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	

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
Enfocament de gestió	Els principals riscos relacionats amb aquestes qüestions vinculats a les activitats del Grup, entre aquestes, quan sigui pertinent i proporcionat, les relacions comercials, productes o serveis que puguin tenir efectes negatius en aquests àmbits, i com el Grup gestiona aquests riscos, explicant els procediments utilitzats per detectar-los i avaluar-los segons els marcs nacionals, europeus o internacionals de referència per a cada matèria. S'ha d'incloure informació sobre els impactes que s'hagin detectat, amb el seu desglossament, en particular, sobre els riscos principals a curt, mitjà i llarg termini.	GRI 3-3 a. Gestió dels temes materials (en relació amb els drets humans) GRI 2-25 Processos per posar remei a impactes negatius	6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals 10.2.6. Risc reputacional	
		GRI 205-1 b. Operacions avaluades en relació amb riscos relacionats amb la corrupció	6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals 10.2.6. Risc reputacional	
Corrupció i suborn	Mesures adoptades per prevenir la corrupció i el suborn	GRI 2-26 Mecanismes per sol·licitar assessorament i plantejar inquietuds	6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
		GRI 205-1 Operacions avaluades per a riscos relacionats amb la corrupció	6.3.1. 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	6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals	
	Aportacions a fundacions i entitats sense ànim de lucre	GRI 201-1 Valor econòmic directe generat i distribuït	9.2.1. 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 2022.	
INFORMACIÓ SOBRE SOCIETAT				
Enfocament de gestió	Descripció de les polítiques que aplica el Grup respecte a les qüestions esmentades, que inclourà els procediments de diligència deguda aplicats per a la identificació, avaluació, prevenció i atenuació de riscos i impactes significatius i de verificació i control, incorporant-hi quines mesures s'hi han adoptat	GRI 3-3 c. Gestió dels temes materials (en relació amb la societat)	9.2. Compromís social	
		GRI 2-23 Compromisos i polítiques	5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
	Els resultats d'aquestes polítiques, que han d'incloure indicadors clau de resultats no financers pertinents que permetin el seguiment i l'avaluació dels progressos i que afavoreixin la comparació entre societats i sectors, d'acord amb els marcs nacionals, europeus o internacionals de referència utilitzats	GRI 2-24 Incorporació dels compromisos i polítiques	5.3. Estratègia corporativa 5.4. Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS	
Enfocament de gestió	Els principals riscos relacionats amb aquestes qüestions vinculats a les activitats del Grup, entre aquestes, quan sigui pertinent i proporcionat, les relacions comercials, productes o serveis que puguin tenir efectes negatius en aquests àmbits, i com el Grup gestiona aquests riscos	GRI 3-3 a. Gestió dels temes materials (en relació amb la societat) GRI 2-25 Processos per posar remei a impactes negatius	10. Gestió del risc 9.2. Compromís social 7.4.1. Productes i serveis responsables	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

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
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	8.1.1. 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	9.2.3. 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	
	Impacte de l'activitat de la societat en les poblacions locals i el territori	GRI 413-2 Operacions amb impactes negatius significatius –reals o potencials– en les comunitats locals	8.2.1. PRODUCTES I SERVEIS RESPONSABLES 7.2.1. PRODUCTES I SERVEIS RESPONSABLES 7.4.4.3. EL NOSTRE COMPROMÍS EN LA DIVULGACIÓ DE LA INVERSIÓ SOSTENIBLE	
	Relacions mantingudes amb els actors de les comunitats locals i les modalitats de diàleg amb aquests	GRI 2-29 Enfocament per a la participació dels grups d'interès	9.2. Compromís social Annex I	
	Accions d'associació o patrocini	GRI 2-28 Afiliació a associacions	9.1. Compromís mediambiental 9.2. Compromís social Annex IV	
Subcontractació i proveïdors	Inclusió en la política de compres de qüestions socials, d'igualtat de gènere i ambientals	GRI 308-1 Nous proveïdors que han passat filtres d'avaluació i selecció d'acord amb els criteris ambientals	9.2.3. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
		GRI 414-1 Nous proveïdors que han passat filtres d'avaluació i selecció d'acord amb els criteris socials	9.2.3. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
	Consideració en les relacions amb proveïdors i subcontractistes de la seva responsabilitat social i ambiental	GRI 308-1 Nous proveïdors que han passat filtres d'avaluació i selecció d'acord amb els criteris ambientals	9.2.3. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
		GRI 414-1 Nous proveïdors que han passat filtres d'avaluació i selecció d'acord amb els criteris socials	9.2.3. 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	9.2.3. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
		GRI 409-1 Operacions i proveïdors amb risc significatiu de casos de treball forçós o obligatori	9.2.3. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental	
	Sistemes de supervisió i auditories i els seus resultats	GRI 2-25 Processos per posar remei a impactes negatius		

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 3-3 a. Gestió dels temes materials GRI 2-25 Processos per posar remei a impactes negatius	7.5. Prioritzar la seguretat	
		GRI 416-1 Avaluació dels impactes en la salut i seguretat de les categories de productes o serveis	7.5.1. 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	7.5.2. Protecció de dades	
	Sistemes de reclamació, queixes rebudes i la seva resolució	GRI 3-3 a. Gestió dels temes materials GRI 2-25 Processos per posar remei a impactes negatius	7.2. Orientats cap a la satisfacció	
		GRI 416-2 Casos d'incompliment relatius als impactes en la salut i la seguretat de les categories de productes i serveis	El 2022, el Grup Caixa d'Enginyers no ha registrat cap incompliment relatiu a la salut i la seguretat dels seus productes i serveis. 7.4.5. Gestió de queixes i reclamacions	

Queixes i reclamacions			
Queixes i reclamacions	2020	2021	2022
Admeses a tràmit pel Servei d'Atenció al Soci i al Client	465	589	509
Rebutjades pel Servei d'Atenció al Soci i Client*	12	1	9
Total	477	590	518
Queixes i reclamacions resoltes durant l'exercici			
Favorables als socis i clients	12	7	19
Favorables al Grup	220	383	232
Altres conceptes**	131	160	210
Total	363	550	461
Pendents de resolució durant l'exercici	102	39	48
Resueltas durante el ejercicio que provienen de ejercicios anteriores	24	102	39

* El Servei d'Atenció al Soci ha rebutjat aquestes queixes i reclamacions, bé per no reunir en la seva presentació els requisits exigits en el seu Reglament, bé perquè, prèviament, s'han resolt 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.

		GRI 418-1 Denúncies substancials relacionades amb bretxes en la privacitat dels clients i pèrdues de dades de clients	El 2022, 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	Beneficios obtenidos país por país; impuestos sobre beneficios pagados	GRI 201-1 Valor econòmic directe generat i distribuït	9.2. Compromís social	Benefici net consolidat: 2022: 13,1 milions d'euros 2021: 15,1 milions d'euros 2020: 11,36 milions d'euros
		GRI 207-1 Impostos pagats per país	11. Informació financera	
		GRI 207-2 Governança fiscal, control i gestió de riscos	11. Informació financera	
		GRI 207-4 Presentació d'informes país per país	11. Informació financera	
	Impostos sobre beneficis pagats	No GRI: impostos sobre beneficis pagats	Impost sobre societats: 2022: 1.448 milers d'euros 2021: 1.880 milers d'euros 2020: 1.171 milers d'euros	
	Subvencions públiques rebudes	GRI 201-4 Assistència financera rebuda del govern	El Grup s'ha bonificat en les seves assegurances socials, durant l'exercici 2022, 98.803,33 euros corresponents a la formació contínua dels seus empleats a través de la Fundació Estatal de Formació per a l'Ocupació (FUNDAE).	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

III. Índex de continguts GRI

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
GRI 2 CONTINGUTS GENERALS 2021						
L'organització i les pràctiques de presentació d'informes						
2-1	Detalls organitzatius	Caixa de Crèdit dels Enginyers, Societat Cooperativa de Crèdit 5.1. Grup Caixa d'Enginyers 5.2. Missió, visió i valors				
2-2	Entitats incloses en els informes de sostenibilitat de l'organització	Caixa de Crèdit dels Enginyers, Societat Cooperativa de Crèdit Annex I sobre aquest informe				
2-3	Període objecte de l'informe, freqüència i punt de contacte	Període: exercici 2022 Freqüència: anual				
2-4	Actualització de la informació	Annex I sobre aquest informe				
2-5	Verificació externa	Annex I sobre aquest informe				
Activitats i treballadors						
2-6	Activitats, cadena de valor i altres relacions comercials	3. 2022 en xifres 5.1. Grup Caixa d'Enginyers 7.4.3. Mapa de productes i serveis				
2-7	Empleats/empleades	1.1.1. Perfil professional				
2-8	Treballadors que no són empleats	No aplica				
Governança						
2-9	Estructura i composició de govern de l'organització	6. Governança, ètica i integritat				
2-10	Designació i selecció del màxim òrgan de govern					
2-11	President del màxim òrgan de govern					
2-12	Paper del màxim òrgan de govern en la supervisió de la gestió d'impacte	6.1. Organigrama corporatiu				
2-14	Funció del màxim òrgan de govern en la presentació d'informes de sostenibilitat	6.1. Organigrama corporatiu				
2-15	Conflicte d'interès	6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals				
2-16	Comunicació d'inquietuds crítiques					
2-19	Polítiques de remuneració	8.2.3. Remuneració i avaluació de l'acompliment 6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals				
2-20	Procés per determinar la remuneració					
2-21	Ràtio de compensació total anual	Annex II				
Estratègia, polítiques i practiques						
2-22	Declaració sobre l'estratègia de desenvolupament sostenible	1. Entrevista al president 2. Entrevista al director general				
2-23	Compromisos i polítiques	6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals			Principi 10	ODS 16
2-24	Incorporació dels compromisos i polítiques	6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals			Principi 10	ODS 16

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
2-25	Processos per posar remei a impactes negatius	10. Gestió del risc				
2-26	Mecanismes per sol·licitar assessorament i plantejar problemes	6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals			Principi 10	ODS 16
2-28	Afiliació a associacions	9.2.2. Acció social 9.1.1. Cap a un horitzó sostenible Annex IV				
Participació dels grups d'interès						
2-29	Enfocament de la participació dels grups d'interès	Annex I Relació amb els grups d'interès				ODS 16
2-30	Convenis 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.			Principi 3	ODS 8
GRI 3 TEMES MATERIALS 2021						
3-1	Procés per determinar temes materials	Annex I Anàlisi de doble materialitat				
3-2	Llista de temes materials	Annex I Anàlisi de doble materialitat				
Solvència i liquiditat						
GRI 207 Fiscalitat 2019						
207-1	Enfocament fiscal	11. Informació financera				
207-2	Governança fiscal, control i gestió de riscos	11. Informació financera				
207-4	Presentació d'informes país per país	11. Informació financera				
Integració de criteris ASG al negoci						
GRI 201 Acompliment econòmic 2016						
3-3	Gestió de temes materials	11. Informació financera				
201-1	Valor econòmic directe generat i distribuït	9.2.1. Impacte socioeconòmic				ODS 2 ODS 5 ODS 7 ODS 8 ODS 9
201-2	Implicacions financeres i altres riscos i oportunitats derivats del canvi climàtic	7.4.1. Productes i serveis responsables 10.2.7. Risc de canvi climàtic			Principi 7	ODS 13
No GRI	Inversió en programes amb criteris ASG	7.4.1. Productes i serveis responsables				ODS 12
Ètica i integritat						
GRI 205 Anticorrupció 2016						
3-3	Gestió de temes materials	6. Governança, ètica i integritat			Principi 10	
205-2	Comunicació i formació sobre polítiques i procediments anticorrupció	6.3.1. Codi Ètic i prevenció de riscos penals			Principi 10	

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
205-3	Casos de corrupció confirmats i mesures preses	El 2022, l'Entitat no ha registrat o investigat cap cas de corrupció intern. Les comunicacions fetes al SEPBLAC fan referència als casos sospitosos de blanqueig de capitals entre els seus socis i clients.				
GRI 206 Competència deslleial 2016						
206-1	Accions jurídiques relacionades amb la competència deslleial i les pràctiques monopolístiques i contra la lliure competència	El 2022, no s'ha registrat cap acció jurídica amb competència deslleial, pràctiques monopolístiques o contra la lliure competència.				
Gestió de riscos						
3-3	Gestió de temes materials	10. Gestió del risc				
Ciberseguretat i protecció de dades						
3-3	Gestió de temes materials	7.5. 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	7.5.2. Protecció de dades El 2022, no s'ha rebut cap tipus de reclamació fonamentada relativa a violacions de la privacitat o pèrdua de dades de socis.				ODS 16
Compliment normatiu						
3-3	Gestió de temes materials	6.3. Bon govern				
GRI 2 Continguts generals 2021						
2-27	Compliment de la legislació i les normatives	6.3. Bon govern				
GRI 414 Avaluació social dels proveïdors 2016						
414-1	Nous proveïdors que han passat filtres de selecció d'acord amb els criteris socials	9.2.3. Proveïdors: extensió del compromís social i ambiental			Principis 1, 2 i 6	
Ocupació de qualitat i benestar laboral						
GRI 401 Ocupació 2016						
401-1	Noves contractacions de treballadors i rotació de personal	8.2.1. Selecció, retenció i formació del millor talent			Principi 6	ODS 5 ODS 8
401-3	Permís parental	8.4.1. 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 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.			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 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, els quals exerceixen de delegats de prevenció. A més 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.				

CONTINGUT ESTÀNDARD GRI		Capítol o resposta directa	Omissions	Verificació externa	Correlació amb el Pacte Mundial	Correlació amb els ODS
GRI 401 Ocupació 2016						
401-3	Permís parental	8.4.1. Mesures de conciliació laboral i familiar			Principi 6	ODS 5 ODS 8
Desenvolupament de l'equip humà i el seu talent						
GRI 404 Formació i ensenyament 2016						
3-3	Gestió de temes materials 2021	8.2. Selecció, retenció i formació del millor talent				
404-1	Mitjana d'hores de formació l'any per empleat	8.2. 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	8.2. Selecció, retenció i formació del millor talent			Principi 6	ODS 8
404-3	Percentatge d'empleats que reben avaluacions periòdiques de l'acompliment i el desenvolupament professional	8.2. Selecció, retenció i formació del millor talent			Principi 6	ODS 5 ODS 8
404-2	Programes per millorar les aptituds dels empleats i programes d'ajuda a la transició	8.2. Selecció, retenció i formació del millor talent			Principi 6	ODS 8
404-3	Percentatge d'empleats que reben avaluacions periòdiques de l'acompliment i el desenvolupament professional	8.2. Selecció, retenció i formació del millor talent			Principi 6	ODS 5 ODS 8
Banca digital i multicanalitat						
3-3	Gestió de temes materials 2021	7. Model cooperatiu 7.3. 2022: un exercici de consolidació				
No GRI	Percentatge d'operacions fetes a través de canals digitals	7.3. 2022: un exercici de consolidació				
Productes i serveis transparents i justos						
3-3	Gestió de temes materials	7.4.1. Productes i serveis responsables				
GRI 417 Màrqueting i etiquetatge 2016						
417-3	Casos d'incompliment relacionats amb comunicacions de màrqueting	El 2022, no s'ha registrat cap incompliment relacionat amb les comunicacions de màrqueting.				
Relació amb socis i sòcies						
3-3	Gestió de temes materials	7. Model cooperatiu				
No GRI	Nombre de queixes i reclamacions rebudes	7.2. Orientats cap a la satisfacció				
Acompanyament financer						
3-3	Gestió de temes materials	9.2. Compromís social				
No GRI	Iniciatives que fomentin l'educació financera	9.2.2. Acció social				ODS 1 ODS 10

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

IV. Organitzacions amb les quals el Grup Caixa d'Enginyers col·labora

Col·legis professionals, associacions, fundacions i universitats

- ACES
- AEQT
- ALUMNI UAB
- ASINCA
- ASSOCIACIÓ D'INVESTIGACIÓ I COOPERACIÓ INDUSTRIAL D'ANDALUSIA, AICIA
- ASSOCIACIÓ ANDALUSA D'ENGINYERS DE TELECOMUNICACIÓ
- ASSOCIACIÓ ANDALUSA D'ENGINYERS TÈCNICS DE TELECOMUNICACIÓ
- ASSOCIACIÓ CATALANA DE COMPTABILITAT I DIRECCIÓ
- ASSOCIACIÓ D'ANTICS ALUMNES ESCOLA TÈCNICA SUPERIOR D'ENGINYERS
- ASSOCIACIÓ D'ENGINYERS DE L'ICAI
- ASSOCIACIÓ D'ENGINYERS INDUSTRIALS DE MADRID
- ASSOCIACIÓ D'ENGINYERS DE TELECOMUNICACIONS DEL PAÍS BASC
- ASSOCIACIÓ TERCIARI AVANÇAT
- ASSOCIACIÓ D'ENGINYERIA TÈCNICA DE TELECOMUNICACIONS DE CATALUNYA I GRAUS
- ASSOCIACIÓ CATALANA D'ENGINYERS DE TELECOMUNICACIÓ
- ASSOCIACIÓ CLÚSTER DEL PACKAGING
- ASSOCIACIÓ DE JOVES EMPRESARIS DE GIRONA
- ASSOCIACIÓ D'ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA -GIRONA-
- AUTCAT (ASSOCIACIÓ D'AUTÒNOMS DE CATALUNYA)
- CAMBRA DE COMERÇ D'ALACANT
- CAMBRA DE COMERÇ DE SEVILLA
- CAMBRA DE COMERÇ DE MALLORCA
- CAMBRA DE COMERÇ DE VALLS
- CENTRE D'INVESTIGACIÓ BIOMÈDICA EN XARXA (CIBER)
- CEPES
- CLUB ESPORTIU EUROPA
- CLUB TENNIS BETIS
- CLÚSTER DE L'ENERGIA EFICIENT DE CATALUNYA
- COEIC
- COL·LEGI D'ENGINYERS TÈCNICS DE TARRAGONA
- COL·LEGI D'ADMINISRADORS DE FINQUES DE BARCELONA I LLEIDA
- COL·LEGI D'ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIALS DE VILANOVA
- COL·LEGI D'APARELLADORS I ARQUITECTES TÈCNICS DE BARCELONA
- COL·LEGI D'APARELLADORS DE TARRAGONA
- COL·LEGI D'APARELLADORS, ARQUITECTES TÈCNICS I ENGINYERS D'EDIFICACIÓ DE LLEIDA
- COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
- COL·LEGI DE DISSENY GRÀFIC
- COL·LEGI DE METGES DE GIRONA
- COL·LEGI D'ECONOMISTES DE CATALUNYA
- COL·LEGI D'ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIALS DE BARCELONA
- COL·LEGI D'ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIALS DE GIRONA
- COL·LEGI DE DOCTORS I LLICENCIATS DE CATALUNYA
- COL·LEGI D'ENGINYERS TÈCNICS DE LLEIDA
- COL·LEGI ENGINYERS TÈCNICS DE MANRESA
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS AGRÒNOMS DE CATALUNYA
- COL·LEGI OFICIAL DE PÈRITS I ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIALS DE LES ILLES BALEARS
- COL·LEGI D'ENGINYERS DE MONTES
- COL·LEGI D'ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIALS DE BISCAIA
- COL·LEGI D'ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIALS DE MADRID
- COL·LEGI D'ENGINYERS INDUSTRIALS BURGOS
- COL·LEGI D'ENGINYERS INFORMÀTICS DE LA COMUNITAT VALENCIANA
- COL·LEGI OFICIAL D'APARELLADORS I ARQUITECTES TÈCNICS DE SEVILLA
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS AGRÒNOMS D'ARAGÓ, NAVARRA I PAÍS BASC
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS AGRÒNOMS DE LLEVANT
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS INDUSTRIALS D'ÀLABA
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS INDUSTRIALS D'ANDALUSIA OCCIDENTAL
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS INDUSTRIALS D'ARAGÓ
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS INDUSTRIALS DE MADRID
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS INDUSTRIALS DE VALÈNCIA
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS INDUSTRIALS DE VALÈNCIA (Nit de la Indústria)
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS QUÍMICS DE LA COMUNITAT VALENCIANA
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS SUPERIORS DE TELECOMUNICACIÓ
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS TÈCNICS DE TELECOMUNICACIÓ
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS TÈCNICS AGRÍCOLES D'ALACANT
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS TÈCNICS DE LLEÓ
- COL·LEGI OFICIAL DE PÈRITS I ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIALS DE MÀLAGA

1. ENTREVISTA AL PRESIDENT
2. ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL
3. 2022 EN XIFRES
4. EL NOSTRE ENTORN
5. NOSALTRES
6. GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT
7. MODEL COOPERATIU
8. EL NOSTRE EQUIP
9. COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL
10. GESTIÓ DEL RISC
11. INFORMACIÓ FINANCERA
12. TCFD
13. PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE
14. ANNEXOS

- COL·LEGI OFICIAL DE PÈRITS TÈCNICS INDUSTRIALS DE SEVILLA
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS INDUSTRIALS D'ANDALUSIA ORIENTAL
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS INDUSTRIALS DE NAVARRA
- COL·LEGI OFICIAL D'ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIALS D'ALACANT
- COL·LEGI DE PÈRITS I ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIALS DE GRANADA
- CONSELL GENERAL DE COL·LEGIS D'ENGINYERS INDUSTRIALS D'ESPANYA
- CONSELL GENERAL DE COL·LEGIS OFICIALS D'ENGINYERS AGRÒNOMS
- CONSELL GENERAL DE COL·LEGIS OFICIALS D'ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIALS
- COORDINADORA CATALANA DE FUNDACIONS
- DEUSTO UNIVERSITAT
- DIVERSIA CONSULTING
- ESADE CREAPOLIS
- FÒRUM EMPRESARIAL ASSOCIACIÓ D'EMPRESARIS DE MÀLAGA
- FUNDACIÓ JOSÉ A. DE ARTIGAS Y SANZ (AAA ESCOLA TÈCNICA SUPERIOR D'ENGINYERS INDUSTRIALS DE MADRID)
- FUNDACIÓ PIMEC
- FUNDACIÓ RINALDI
- FUNDACIÓ TRAMS
- FUNDACIÓ ESCOLA D'ENGINYERS DE BILBAO
- FUNDACIÓ INDUSTRIAL DE NAVARRA
- FUNDACIÓ NEN DÉU
- FUNDACIÓ PRO REBUS
- FUNDACIÓ SANT TELM
- INSTITUT D'ENGINYERS DE CATALUNYA
- INSTITUT DE L'ENGINYERIA D'ESPANYA
- JORNADA PIRINEU: ASSOCIACIÓ D'EMPRESARIS I DIRECTIUS DE LLEIDA
- PATRONAT DE L'ESCOLA POLITÈCNICA SUPERIOR DE LA UNIVERSITAT DE GIRONA
- SANT CUGAT EMPRESARIAL
- UNIÓ D'ASSOCIACIONS D'ENGINYERS TÈCNICS INDUSTRIALS D'ESPANYA
- UNIVERSITAT DE SARAGOSSA
- UNIVERSITAT POLITÈCNICA D'OSCA
- UNIVERSITAT AUTÒNOMA DE BARCELONA
- UNIVERSITAT POLITÈCNICA DE CATALUNYA

Grup Caixa d'Enginyers

mòbil tauleta PC

Informe disponible a
https://www.informeanual22.com/ca/