

2024



Humanitzem les teves finances

INFORME ANUAL
Econòmic, Financer,
Social i Ambiental



INFORME ANUAL 2024







ÍNDIX

Carta del president	6
Carta del director general	8
1. Estratègia i entorn	11
2. 2024 en xifres	23
3. Som banca cooperativa	31
4. Sostenibilitat i responsabilitat social corporativa	51
5. Informe financer	91

MATERIALS CORPORATIUS

Més sobre la nostra banca cooperativa	99
Més sobre persones i impacte social	131
Més sobre clima i medi ambient	145
Més sobre informació financera	221

Carta del president



Un any més, és un plaer compartir amb tu l'Informe Anual del Grup Caixa Enginyers, fidels al nostre compromís i a la proximitat amb les sòcies i socis, que són el veritable ADN del nostre model cooperatiu.

Els resultats obtinguts i el camí recorregut reflecteixen la nostra solidesa estructural i fan valer el nostre model de banca cooperativa.

Amb una quota de mercat del 23 % a Europa, aquest model s'ha consolidat com un referent d'èxit. A Espanya, però, només en representa un 10 %, un fet que demostra el gran recorregut que encara té al nostre país. Aquesta manera diferent de fer banca defineix la nostra manera d'entendre les finances: humanitzant-les i generant un impacte positiu en la societat i en el planeta.

Ara fa 15 anys, la fallida de Lehman Brothers va provocar una profunda transformació del sector

bancari i financer. D'aleshores ençà, el nostre model de banca cooperativa no ha deixat de consolidar-se, any rere any, reafirmant-ne la resiliència i la capacitat d'aportar valor tant a la societat com a un model cooperatiu que ha demostrat ser sòlid i solvent. Representa una alternativa real a la banca tradicional, i el seu compromís adquireix un significat especial aquest 2025, declarat Any Internacional de les Cooperatives en reconeixement global de la seva contribució a l'economia i a la societat.

Caixa Enginyers és una entitat cooperativa de serveis d'assessorament financer i assegurador, amb una trajectòria sòlida de més de 57 anys. La nostra història s'ha construït sobre els pilars de la proximitat, la transparència, la solvència i la qualitat del servei. **Al Grup Caixa Enginyers, la qualitat és un valor fonamental, present en tot allò que fem i amb una clara orientació a la satisfacció de les nostres**

sòcies i socis, que, com a cooperativa, són la nostra raó de ser. Treballem la qualitat a partir d'indicadors específics, els resultats dels quals es reflecteixen, any rere any, en els alts nivells de satisfacció i valoració que rebem dels nostres socis i sòcies. L'any 2024, vam assolir un nou màxim històric: una puntuació de satisfacció de 8,46 i un índex de recomanació (NPS) del 50,1 %, molt per sobre de la mitjana del sector bancari, situada en el -13,7 %.

El nostre model ens permet avançar amb una visió orientada al mitjà i llarg termini, acompanyant els nostres socis i sòcies i generant un impacte real. Iniciatives com el servei de banca mòbil #CEApropa, en col·laboració amb la Generalitat de Catalunya, han acostat els nostres serveis a més de 237.000 persones en més de 300 municipis catalans sense oficina bancària. Aquest és un exemple

"Els resultats obtinguts i el camí recorregut reflecteixen la nostra solidesa estructural i fan valer el nostre model de banca cooperativa."

tangible de la nostra vocació de proximitat i inclusió financera.

També vull destacar el paper de la Fundació Caixa Enginyers, que reflecteix el nostre compromís social. El 2024, més de 6.000 persones es van beneficiar dels seus programes. En un any especialment difícil, marcat per la DANA, **la solidaritat dels nostres socis i sòcies va permetre recollir 149.000 euros, una xifra rècord en els 14 anys d'història de la Fundació.** Aquesta quantitat va ser duplicada per la nostra Entitat per ajudar més de 75.000 famílies afectades a través de la Creu Roja. Un gest que reforça i fa valer el compromís dels nostres socis i sòcies, en sintonia amb els valors de Caixa Enginyers. El 2024, Joan Cavallé, que ha estat el nostre director general durant 19 anys, va deixar l'Entitat per donar pas a Juanjo Llopis, a qui vull donar la benvinguda i desitjar-li molts encerts en aquesta nova etapa com a director

general. La seva trajectòria, amb més de 7 anys d'experiència a Caixa Enginyers, on ha ocupat diverses responsabilitats —entre aquestes la de subdirector general i director de l'Àrea de Negoci i Serveis al Soci—, així com la seva qualitat humana, són una garantia per continuar construint el futur de la nostra Entitat, sempre fidels als nostres valors i, com a banca cooperativa, generant valor compartit.

Tot el que hem aconseguit aquest 2024 ha estat possible també gràcies a la confiança de més de 216.000 socis i sòcies que confien en aquesta manera diferent d'entendre les finances. A tots i totes, els vull expressar el meu agraïment més sincer pel seu compromís. També vull destacar el talent, el coneixement i la dedicació de les més de 500 persones que formen l'equip professional del Grup Caixa Enginyers, que fan possible, dia rere dia, que aquesta Entitat sigui una realitat i continuï avançant amb pas ferm.

Gràcies per continuar creient en els valors d'una banca cooperativa. Un any més, continuarem treballant per una banca més humana, sostenible i propera.

Félix Masjuan Teixidó
President del Grup Caixa Enginyers

Carta del director general



L'any 2024 ha estat un exercici en què hem reafirmat la nostra solidesa i solvència, i l'hem tancat amb els millors resultats financers dels nostres gairebé 58 anys d'història. No obstant això, el més important és que **hem reforçat el vincle amb els nostres socis i sòcies, assolint els nivells més alts de satisfacció i recomanació**, molt per sobre de la mitjana del sector.

Més de 3.000 nous socis i sòcies s'han unit a un model de banca cooperativa, compromès amb la seva salut financera i amb la del planeta, assolint així una xifra rècord de 216.320 socis i sòcies.

Els nostres socis i sòcies valoren el tracte personal, la qualitat del servei i l'assessorament. Durant aquest any, aquest vincle que ens uneix i ens diferencia s'ha enfortit encara més. Hem assolit el nivell més alt de recomanació (NPS), amb un 50,1 %, molt per sobre de la mitjana del

sector bancari, que es troba en el 13,7 %. També hem aconseguit un nou màxim històric en el nivell de satisfacció, amb una puntuació de 8,46. A més, hem incrementat la mitjana de productes financers contractats, que se situa en 6,1, la més alta de la nostra història.

Ens consolidem com a referent en banca cooperativa, i les dades ho demostren: el 2024, **hem tornat a batre un rècord de benefici net amb més de 24 milions d'euros, cosa que representa un 22,3 % més que l'any anterior.**

Tot això ha estat possible mantenint una estructura sòlida, eficient i fidel al nostre model de banca cooperativa, que combina solvència financera, estabilitat, sostenibilitat i una forta connexió amb la societat i el planeta.

Un dels grans projectes del 2024 ha estat, sens dubte, la posada en marxa del nou servei

d'oficina bancària mòbil #CEApropa, una iniciativa d'inclusió financera que acosta els serveis bancaris a més de 313 municipis de Catalunya.

L'obertura de noves oficines i espais ha permès continuar apropant-nos als nostres socis i sòcies. Hem obert una nova oficina a Madrid amb motiu del nostre 30è aniversari a la ciutat, i també una nova oficina a Alacant. A més, hem reformat la nostra seu i primera oficina, ubicada a l'emblemàtica Via Laietana de Barcelona, la reobertura de la qual va comptar amb la presència del president de la Generalitat.

També vull destacar els reconeixements a **la nostra gestora, que s'ha situat com la primera espanyola i la tercera a Europa i el Regne Unit, segons el baròmetre ESG de MainStreet Partners**. Una classificació que avala el nostre compromís i aposta per la inversió socialment

"Hem reforçat el vincle amb els nostres socis i sòcies, assolint els nivells més alts de satisfacció i recomanació."

responsable, un dels nostres pilars estratègics. Així ho demostra també Caixa Enginyers Vida i Pensions, que, en acabar l'exercici 2024, gestionava el 100% del patrimoni dels plans d'estalvi i pensions d'acord amb l'article 8 del reglament de finances sostenibles.

Un agraïment molt especial a la solidaritat dels nostres socis i sòcies davant de l'emergència provocada per la DANA, que vam canalitzar a través de la nostra Fundació i que, amb la col·laboració de la Creu Roja, va permetre ajudar més de 75.000 famílies.

Aquest 2025 és un any molt important per a mi, ja que assumeixo una nova responsabilitat com a director general d'aquest Grup amb molta il·lusió i humilitat, però també amb determinació i passió. Sé que aquest càrrec no és només un privilegi, sinó també una gran responsabilitat. És una mostra de la confiança

que el Consell Rector ha dipositat en mi per representar els més de 216.000 socis i sòcies i per treballar en equip amb els més de 500 professionals d'aquesta Entitat, que, dia a dia, es lliuren a la feina amb dedicació per assessorar i acompanyar els nostres socis i sòcies. A totes les persones, el meu agraïment més sincer pel seu compromís.

Un any en què continuarem treballant per assolir els objectius del nostre pla estratègic Transforma 2026, focalitzant-nos en tres grans prioritats (TED): talent, eficiència i digitalització. Això ens permetrà orientar la nostra organització al servei del soci i preparar-nos per afrontar els nous reptes.

La proximitat continuarà sent clau en el nostre model d'atenció al soci. Aquest any, tenim previst inaugurar noves oficines a Vilanova i la Geltrú, Manresa i Vic, i continuarem reforçant el nostre

servei de banca mòbil #CEApropa, garantint la inclusió financera.

Un 2025 en què, fidels al nostre propòsit d'humanitzar les teves finances i als nostres sòlids valors, continuarem cuidant la salut financera dels nostres socis i sòcies, sense oblidar la del nostre planeta.

Gràcies per acompanyar-nos-hi i per creure que és possible fer banca de manera diferent.

Juanjo Llopis Rodríguez
Director general del Grup Caixa Enginyers





Estratègia i entorn



El nostre enfocament estratègic

Context estratègic 2024

L'exercici 2024 s'ha caracteritzat per canvis globals profunds, amb transformacions significatives en diferents àmbits com la geopolítica, l'economia, la tecnologia i la societat.



A escala mundial, l'any ha estat marcat per la persistència de tensions geopolítiques, com la prolongació del conflicte entre Rússia i Ucraïna, l'evolució de les tensions a l'Orient Mitjà i la rivalitat creixent entre els Estats Units i la Xina. Alhora, la incertesa financera ha continuat present, i la moderació de la inflació ha portat els principals bancs centrals a ajustar les seves polítiques monetàries, cosa que ha provocat una relaxació dels tipus d'interès després dels màxims assolits el 2023.



En l'àmbit tecnològic, la intel·ligència artificial ha sorgit com un factor disruptiu clau, impulsant la transformació digital i consolidant-se com un pilar estratègic en la cursa global per la innovació i l'avantguarda tecnològica.



En el context nacional, l'economia espanyola ha mantingut un creixement sòlid. Tot i els signes de debilitat a la zona euro, amb un creixement del PIB del 0,7 %, Espanya ha registrat un increment del PIB d'aproximadament el 3,2 % (respecte a l'1,9 % previst pel Banc d'Espanya a l'inici de l'exercici). Aquest resultat s'ha vist

afavorit pel bon comportament del mercat de treball, l'augment dels salaris, la fortalesa de la demanda interna, l'increment del turisme i el progrés en l'execució dels fons europeus Next Generation.



En l'àmbit bancari, la moderació dels tipus d'interès ha facilitat l'accés a finançament per a famílies i empreses, encara que la demanda de crèdit s'ha mantingut continguda en un entorn marcat per la incertesa. Així mateix, l'elevada liquiditat del sector ha evitat tensions en la captació de fons, cosa que ha permès a les entitats bancàries conservar marges d'interès sòlids i assolir beneficis històrics.



Estratègia de gestió 2024

Davant d'aquest entorn econòmic en evolució, caracteritzat per un descens de la inflació i una relaxació dels tipus d'interès, des del Grup Caixa Enginyers hem respost amb una estratègia de gestió estructurada al voltant dels pilars següents:

1 · Prudència

S'ha preservat una sòlida posició de solvència i liquiditat, mantenint alhora una elevada qualitat creditícia en les operacions d'actiu. A més, s'ha gestionat de manera prudent la durada mitjana de les carteres de deute i renda fixa, cosa que proporciona a l'Entitat la capacitat per mitigar els impactes en la seva activitat recurrent davant d'escenaris d'estrès. Tot això contribueix a assolir una rendibilitat sostenible, fet que ens permet continuar el nostre **camí** de creixement i reforçar la nostra solvència mitjançant la generació orgànica de capital.

2 · Inversió tecnològica

S'han enfortit els canals de comunicació i d'interacció digital amb els socis. A més, s'ha potenciat la infraestructura tecnològica i la resiliència operativa, cosa que ha generat un entorn tecnològic més segur, eficient i adaptable als desafiaments del sector.

3 · Talent

S'ha enfortit la cultura corporativa i s'ha desenvolupat un nou model de competències alineat amb els seus valors. Així mateix, s'han promogut espais de col·laboració per als grups de treball, fomentant la transversalitat i l'intercanvi de coneixement, fet que contribueix a una eficiència organitzativa més gran.

4 · Sostenibilitat

Hem reforçat el nostre compromís amb la sostenibilitat i la responsabilitat corporativa, consolidant els principis ASG en la gestió de l'activitat financera i asseguradora. A més, la Fundació Caixa Enginyers ha continuat promovent iniciatives centrades en l'impacte social i el desenvolupament sostenible amb l'objectiu de contribuir activament al benestar de la societat.

5 · Segments

S'han habilitat nous canals d'atenció al soci, com ara #CEApropa i la Xarxa d'Agents, ampliant l'abast de la xarxa i enfortint la capacitat d'atenció personalitzada, cosa que permet obtenir informació clau per dissenyar una proposta de valor específica per a cada segment.

6 · Organització data-driven

S'ha millorat la qualitat de les dades en els sistemes d'informació i s'ha enfortit el marc de governança de la dada, garantint més fiabilitat i seguretat en el seu ús. Així mateix, s'ha potenciat la capacitat de l'equip professional en el tractament i gestió de dades, impulsant-ne la capacitat d'anàlisi i millorant l'eficiència en la presa de decisions.

7 · Transversalitat, qualitat i eficiència

S'ha integrat la transversalitat en els plans de gestió de les àrees i s'ha consolidat la qualitat en tota la cadena de valor del Grup.

8 · Notorietat i imatge

S'ha incrementat la presència del Grup en esdeveniments, entrevistes, jornades i ponències, cosa que n'ha reforçat el posicionament com a referent del model cooperatiu i el compromís amb la sostenibilitat i el seu propòsit. A més, s'ha impulsat la identitat de la marca, fet que ha contribuït a consolidar la seva reputació en el sector financer i assegurador.



Així mateix, en aquest context, hem actualitzat l'oferta de productes i serveis de la nostra proposta per garantir que tots els perfils de socis i sòcies disposin de solucions adaptades a les seves necessitats financeres i asseguradores. Alhora, hem adoptat un enfocament de gestió dinàmic en l'oferta de crèdit en resposta a un mercat hipotecari que ha mostrat un lleu increment en el nombre de compravendes i un repunt moderat dels preus.

L'adopció d'aquest enfocament de gestió ens ha permès no només complir gran part dels objectius proposats, sinó també superar amb èxit els reptes i desafiaments de l'exercici 2024.

Igualment, el 2024 ha estat un any clau per al Grup Caixa Enginyers, ja que ha marcat el tancament del primer any del pla estratègic TRANSFORMA 2026 i ha consolidat el desplegament de la seva nova identitat corporativa i propòsit: "Humanitzem les teves finances".

Objectius 2024

OBJECTIUS FINANCERS

	Objectiu 2024	Tancament 2024
Ràtio de solvència	>17 %	18,3 %
Volum de negoci de clients	>8.900 M€	8.581 M€
ROE	>8,6 %	9,4 %
Ràtio de morositat	<3 %	2,9 %
Ràtio de cobertura	>50 %	62 %
Δ Marge bàsic	+2 %	16,3 %
Δ Marge brut	9 %	23,9 %
Δ Recursos propis	5,9 %	9,6 %

OBJECTIUS COMERCIALS, DE NEGOCI I D'ACTIVITAT

	Objectiu 2024	Tancament 2024
Nova producció bruta*	1.200 M€	>1.700 M€
Primes d'assegurances	4,9 M€	2,9 M€
Base social (altes brutes)	18.000	9.753
Índex de satisfacció	8,34	8,46
Índex NPS	49,9 %	50,1 %

* Activitat creditícia, gestió patrimonial i estalvi-previsió, inclou efecte mercat.





OBJECTIUS DE QUALITAT I SOCIALS

Objectiu 2024	Tancament 2024
Incorporar la qualitat com a pràctica de gestió	El Grup Caixa Enginyers ha establert indicadors de qualitat en totes les seves àrees, establint les bases d'un model de gestió orientat a mantenir uns estàndards de qualitat en tota l'activitat desenvolupada.
Identificar els moments clau en la relació amb els socis	Hem creat un nou espai corporatiu anomenat "Comunicació corporativa al soci/sòcia" per vetllar per una comunicació amb els socis i sòcies efectiva, d'interès i personalitzada.
Consolidar el Customer Journey Map	Hem definit el Customer Journey Map de l'experiència dels socis i sòcies amb la contractació, les funcionalitats i l'ús de la Targeta MOVE, una targeta destinada al segment jove de fins a 30 anys.
Redissenyar el procés d'onboarding corporatiu per a noves incorporacions	El juliol del 2024, vam llançar el nou procés d'onboarding per a nous professionals, alineat amb els valors corporatius, que incorpora una nova figura, el "buddy", encarregada d'acompanyar el nou professional en la seva etapa d'integració a Caixa Enginyers.
Reformular la unitat d'atenció al soci	Hem reorganitzat el Servei d'Atenció al Soci (SAC) per dotar-lo de més recursos i millorar els processos de gestió, amb l'objectiu d'aconseguir més agilitat en els temps de resposta i oferir un millor servei d'atenció als socis i sòcies.

OBJECTIUS EN SOSTENIBILITAT

Objectiu 2024	Tancament 2024
Incrementar la sostenibilitat dels nostres socis i sòcies mitjançant el finançament de 3,3 M€ a través de les línies de préstecs ECO, i disposar d'un 84 % de productes d'inversió i un 100 % de productes de previsió classificats sota l'article 8	Hem destinat 4,25 milions d'euros al finançament mitjançant la línia de préstecs ECO.
Contribuir a la millora de la salut financera dels nostres socis i sòcies	Hem desenvolupat una metodologia pròpia per mesurar la salut financera, que es troba en procés d'integració en l'aplicació "Les meves finances".
Avançar en l'alineament amb l'Acord de París mitjançant una reducció d'emissions que superi els objectius d'aquest acord	S'han mantingut els límits en els sectors intensius en emissions que no contribueixen a l'alineament amb l'Acord de París.

La valoració de l'exercici 2024 és molt positiva, amb uns resultats financers superiors als plantejats en el pla de negoci de l'any i un creixement rellevant respecte al 2023. Aquest balanç converteix el 2024 en el millor exercici financer del Grup Caixa Enginyers, cosa que ha permès mantenir una elevada retribució als socis i reforçar, alhora, la solvència de l'Entitat.

Més enllà dels resultats obtinguts, s'han produït progressos significatius en diversos àmbits clau per al creixement i la fortalesa del Grup. Entre ells destaquen l'augment de la seva notorietat i reconeixement, la millora en la satisfacció i fidelització dels socis, l'optimització de la gestió del negoci i de la sostenibilitat, així com el desenvolupament i potenciació del talent de l'equip professional, fet que ha permès construir una organització més sòlida, competitiva i preparada per afrontar els reptes del futur.



Enfocament estratègic 2025

Context del 2025

2025 es preveu com un any marcat per factors de risc que influiran en l'economia global. Aquests factors afectaran el creixement econòmic i, en particular, s'esperen noves decisions en matèria de política monetària, la permanència de les tensions geopolítiques i comercials, així com nous avenços tecnològics vinculats a la intel·ligència artificial i noves tecnologies.

Context financer previst per al 2025

Esforsos del BCE per contenir la inflació.

S'espera una reducció dels tipus d'interès, tot i que l'organisme manté el seu compromís de prioritzar l'estabilitat dels preus sobre el creixement econòmic, d'acord amb el mandat.

Risc de contracció econòmica a la zona euro a curt i mitjà termini a causa de l'alentiment de la indústria alemanya, la persistència en el temps de tipus d'interès elevats, la incertesa geopolítica i comercial, així com d'altres factors estructurals com l'excés de regulació, la desacceleració en el creixement de la productivitat i l'envelliment de la població.

Impacte en els resultats de les entitats bancàries, que, encara que han enfortit la rendibilitat dels seus balanços en un entorn de tipus d'interès elevats, podrien enfrontar-se a pressions derivades de la seva reducció i de la incertesa geopolítica i econòmica.

Tendències previstes en l'àmbit creditici i de la inversió

Increment lleu en la demanda de finançament hipotecari, afavorida per la reducció dels tipus d'interès i l'estabilitat més gran del mercat immobiliari.

Descens en les sol·licituds de modificació de condicions en operacions hipotecàries vigents, a mesura que les famílies es beneficien de les millors condicions financeres.

Manteniment d'oportunitats per a inversors amb perfil conservador, encara que podrien veure una rendibilitat més baixa en dipòsits i renda fixa a mesura que la política monetària es flexibilitzi.

Millora gradual de les condicions financeres per a les empreses, amb un entorn de finançament més accessible gràcies a la moderació en els costos del crèdit.

Factors que poden influir en l'evolució d'aquestes previsions.

Àmbit internacional.

Una possible escalada en les tensions comercials amb els Estats Units després de l'arribada de Donald Trump al poder o un deteriorament en els conflictes a Ucraïna i l'Orient Mitjà podrien generar incertesa global.

Àmbit nacional.

La inflació podria no desaccelerar-se al ritme esperat, les empreses podrien retardar la recuperació dels seus nivells d'inversió o una possible reducció del dèficit (Pla Fiscal i Estructural a mitjà termini 2025-2028) podria exercir pressió sobre el creixement econòmic.



Pel que fa al context regulador, entraran en vigor diferents directives europees amb importants afectacions en el sector. D'una banda, la nova CRR3; de l'altra, el reglament DORA; i, finalment, el desplegament de tota la normativa associada a Green MiFID.

Es preveu una intensificació dels requisits supervisors, especialment en el control i seguiment dels riscos climàtics i mediambientals, en què el Grup Caixa Enginyers centrarà els seus esforços a consolidar mètriques sobre els impactes de l'activitat financera, tant en les carteres financeres com en la inversió creditícia en sectors intensius en emissions. Així mateix, es preveu que els escenaris d'estrès plantejats pels bancs centrals quant a requisits de capital siguin de gran intensitat, per la qual cosa les polítiques de gestió de Caixa Enginyers estaran centrades en premisses de prudència reforçada. Finalment, els riscos operacionals i ciberriscos tindran un desenvolupament especial a conseqüència de l'entrada en vigor del reglament DORA.

Estratègia de gestió 2025

En resposta a aquest context, l'estratègia de Caixa Enginyers per al 2025 se centrarà en els pilars següents:

1 · Creixement.

Impulsar la captació, fidelització i vinculació dels socis i sòcies, enfortint la seva interacció tant en els canals presencials com digitals. Així mateix,

consolidar els nous canals llançats el 2024, com #CEApropa i la Xarxa d'Agents, ampliant el seu abast i optimitzant la seva efectivitat. A més, millorar de manera continua l'experiència de l'usuari i garantir un servei més àgil, eficient i alineat amb les seves expectatives i necessitats.

2 · Segmentació.

Afermar els quadres de comandament de referència per consolidar un model de gestió corporatiu eficient i basat en una segmentació efectiva. Així mateix, dissenyar i implementar estratègies comercials i de comunicació personalitzades per a cada segment i canal amb l'objectiu de maximitzar-ne l'impacte. A més, reforçar el model d'assessorament personalitzat per ajustar la proposta de valor a les necessitats específiques de cada soci i sòcia.

3 · Talent i lideratge.

Potenciar els plans de carrera i de desenvolupament professionals mitjançant la implementació de programes de formació continua adaptats a cada perfil professional. Consolidar el desplegament del model de lideratge de referència corporatiu, promovent una cultura de creixement, aprenentatge i excel·lència dins de l'organització.

4 · Les "S": Societat, Sostenibilitat i Salut financera.

Enfortir les sinergies amb les nostres aliances estratègiques, com el Grup CLADE, per maximitzar l'impacte positiu en l'economia social. Alhora, impulsar el creixement, la visibilitat i la projecció de la Fundació Caixa

Enginyers, reforçant el seu compromís amb el desenvolupament sostenible i el benestar col·lectiu. Així mateix, desplegar el model d'assessorament en salut financera, oferint un enfocament integral i sostenible que permeti als nostres socis i sòcies gestionar les seves finances de manera alineada amb els seus projectes de vida personals i professionals.

5 · Data-driven.

Consolidar un model de governança, gestió i explotació de la dada universal, optimitzat tant en la seva arquitectura com en la seva aplicació, amb un enfocament orientat a maximitzar resultats i millorar l'eficiència operativa. Així mateix, integrar la intel·ligència artificial com una eina estratègica per impulsar la presa de decisions i optimitzar processos en àrees clau de l'organització. A més, aprofundir en el coneixement integral del soci i el seu cicle de vida, cosa que permetrà una gestió més personalitzada i proactiva.

6 · Tecnologia i ciberseguretat.

Avançar en la transformació del Grup Caixa Enginyers impulsant els canals digitals i optimitzant l'experiència del soci. Enfortir la infraestructura tecnològica i potenciar la resiliència operacional per garantir un servei més segur i eficient.



Objectius 2025

Objectius de negoci i qualitat 2025

- Ampliar la base social per superar els 220.000 socis.
- Situar l'índex de satisfacció per sobre del tancament de l'exercici 2024 i superar el 8,46.
- Mantenir l'índex de recomanació NPS en el 50 %.
- Incrementar la vinculació dels socis a través d'una tinença de serveis més gran respecte al tancament de l'exercici 2024.
- Superar els 9.500 milions d'euros en volum de negoci de clients.
- Superar els 800 milions d'euros en nova concessió de l'activitat creditícia.
- Incrementar en 500 milions d'euros l'activitat d'inversió, estalvi i previsió.
- Superar els 3,5 milions d'euros en primes.

Objectius financers 2025

- Situar el ROE per sobre del 9 %.
- Situar la ràtio d'eficiència per sota del 70 %.
- Situar la ràtio de solvència CET1 del Grup per sobre del 18 %.
- Situar la ràtio de liquiditat LCR per sobre del 300 %.
- Situar la ràtio de morositat per sota del 3 %.
- Situar la ràtio de cobertura per sobre del 60 %.

Objectius en sostenibilitat 2025

- **Incrementar la sostenibilitat dels nostres socis i sòcies** mitjançant el finançament de 3,6 M€ a través de les línies de préstecs ECO, i disposar d'un 85 % de productes d'inversió i de previsió classificats sota l'article 8.
- **Contribuir a la millora de la salut financera dels nostres socis i sòcies** integrant mètriques de salut financera en les recomanacions als socis i evolucionant el test de salut financera amb valoracions subjectives del soci.
- **Avançar a l'alineament amb l'Acord de París** mitjançant una reducció d'emissions que superi els objectius d'aquest acord, consolidant les alertes en fulls de pricing sobre sectors intensius en emissions i no invertint en *laggards*.





Pla estratègic Transforma 2026

El Grup Caixa Enginyers continua, un any més, avançant en la implementació del Pla Estratègic Transforma, dissenyat amb un horitzó de quatre anys (2023-2026). A través d'aquest pla, responem als canvis de l'entorn i ens adaptem de manera estratègica als desafiaments i les oportunitats que sorgeixen en un context marcat per l'evolució constant de les dinàmiques socials, econòmiques, geopolítiques i tecnològiques.

Així, el pla Transforma 2026 manté el seu objectiu de "transformar el Grup Caixa Enginyers internament i externament a partir d'una nova identitat corporativa".

- **Externament**, l'objectiu és evolucionar les relacions amb els nostres *stakeholders* i incrementar la nostra contribució al desenvolupament sostenible de la societat mitjançant el model cooperatiu (Fundació-FEP). Tot això s'aconsegueix a través de l'oferta de serveis financers i asseguradors multicanal de qualitat, amb una experiència excel·lent per al soci (assessorament, salut financera, satisfacció i recomanació NPS).
- **Internament**, l'objectiu és millorar l'eficiència i la productivitat de l'organització mitjançant l'ús de noves tecnologies digitals (IA, data-driven, aixecament de processos, transversalitat, relacions interdepartamentals) i el talent del nostre equip professional.

TRANSFORMA 2026





Objectius estratègics recollits en el pla:

1 · Identitat corporativa.

Reafirmar la nostra identitat corporativa a través d'una nova imatge i més notorietat de marca. Evolucionar el propòsit de la Fundació per ampliar-ne l'impacte social i ser referents en inversió socialment responsable.

2 · Rendibilitat i solvència.

Potenciar la recurrència dels nostres resultats per millorar la rendibilitat i l'eficiència, assegurant nivells òptims de liquiditat i diversificació d'ingressos. Reforçar la solvència mitjançant generació orgànica de capital.

3 · Servei als socis i sòcies.

Impulsar un creixement sostenible de la base social amb l'objectiu de posicionar-nos entre els tres primers en satisfacció i en NPS. Consolidar el model d'assessorament financer i assegurador i enfortir el compromís amb els socis i sòcies.

4 · Negoci i societats del Grup.

Augmentar en un 30 % el volum de negoci dels socis i sòcies mitjançant l'expansió de l'activitat de les filials a través de nous canals i acords corporatius. Enfortir el model assegurador incrementant-ne la contribució al Grup. Integrar mètriques d'impacte i d'alineació amb els ODS més enllà de la rendibilitat financera. Desenvolupar una eina de mesura analítica per optimitzar la generació de resultats per segment i oficina.

5 · Estructura organitzativa i equip professional.

Desenvolupar el talent professional amb el reforç en *soft skills*. Obtenir la certificació "Great Place to Work" com a mostra d'un entorn laboral d'excel·lència. Reforçar el model de gestió corporatiu basat en la presa de decisions des de l'anàlisi de les dades.

Al tancament de l'exercici 2024, el progrés en la implementació de les 40 iniciatives definides en el pla d'acció es troba en un 41,2 % d'execució. Es tracta d'una xifra positiva si es té en compte que el pla arriba a l'equador de la seva vigència.

**40 iniciatives
definides en el pla d'acció**

**Execució:
41,2 %**







2

2024 en xifres





Al servei dels nostres socis i sòcies

Base social

216.320

socis i sòcies

Hem crescut un 5,2 % de mitjana anual en nombre de socis durant els darrers 10 anys. Assolim **màxims històrics** el 2024.

NPS

50,1 %

El Net Promoter Score del 2024 ha estat del 50,1%, molt superior a la mitjana del sector. Consolidem el nostre lideratge en NPS.

#CEApropa

83,8 %

NPS

151

nous socis

Satisfacció

8,46

Índex de satisfacció: nou màxim històric assolit.

Xarxa d'oficines

33

Cobreixen les principals ciutats, de les quals 22 són a Catalunya, amb 10 a la ciutat de Barcelona.

Vinculació

6,1

Mitjana de productes per soci actiu⁽¹⁾⁽²⁾

(1) Soci actiu: socis titulars d'algun producte i amb saldo diferent de 0.
(2) Se n'exclouen menors.

Digitalització

84 %

dels socis

El nou servei d'oficina bancària mòbil ofereix assessorament financer i assegurador a 237.000 persones de 313 municipis catalans que no disposen d'oficines bancàries. Estudi de Satisfacció i NPS realitzat entre el 25/09/2024 i el 20/02/2025.

El 84 % dels socis i sòcies amb activitat són digitals.⁽¹⁾



Cuidant les nostres persones

Plantilla

10,39 anys
d'antiguitat mitjana

L'equip de persones que forma part del Grup Caixa Enginyers es caracteritza per ser un talent relativament jove: el 69 % té 50 anys o menys; l'edat mitjana el 2024 és de 42,87 anys.

Formació

47.868 hores
+7,64 %

Cada treballador ha rebut una mitjana de 84,27 hores de formació.

Atracció i retenció del talent

Contractacions

94

Creixement de plantilla

+5,96 %

Contractes indefinits

99,8 %

Professionals

568

(1)) Es consideren socis digitals els que han fet més de dotze connexions l'any en canals digitals.





Compromís mediambiental

Petjada de carboni

-26 %

La petjada de carboni operativa total de l'Entitat s'ha reduït en un 26 %.

Emissions

100 %

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

Energia

100 %

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

Inversió socialment responsable (ISR)



TOP 1
gestora nacional

TOP 3
gestora europea

Segons el Baròmetre ESG de MainStreet 2025



Fons sostenibles

88 %

Fons de l'article 8, que promouen característiques sostenibles, ambientals o socials. En percentatge de fons.

Etiqueta ISR

LÍDERS EN INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE

Fons sostenibles	88% de fons sostenibles (article 8)*.	
Millor fons	Premi a Millor Fons Sostenible a Champions ESG 2024 per MainStreet Partners: CI Environment ISR	
Qualificació PRI	Màxima qualificació per a Caixa Enginyers Gestió.	
Ràting Morningstar	Qualificació més repetida en tota la nostra gamma de renda variable (RV) i mixtos.	
Ràting MSCI	88 % de les companyies de tots els fons són iguals o superiors a BBB.	

Dades el 31/12/24. <https://www.caixaenginyers.com/web/fondosinversion>

*Fons de l'article 8: fons que promouen característiques sostenibles, ambientals o socials. En percentatge de fons.



Creant valor compartit

Suport a col·lectius professionals

Préstecs a empreses

377

146.085 milers d'euros
+46 %



La Fundació: el nostre retorn a la societat

Projectes i aliances

62

Programes d'inserció

+6.098

Persones beneficiàries
de programes
d'inserció sociolaboral.

Beques, premis i ajudes

+169

Persones beneficiàries
de beques, premis i
ajudes per a formació
universitària.

Programes

401

Candidatures
presentades als
nostres programes
d'acceleració d'idees
i emprenedoria

Solidaritat amb la DANA

149.206 €

Aportacions dels socis
i sòcies per acompanyar
75.000 famílies afectades
per la DANA.

774.934

euros en inversió social canalitzada





Les nostres xifres econòmiques: rècord històric per segon any consecutiu.

Volum de negoci

8.581 M€
(+5,4 %)

ROE

9,4 %
+1,2 pp

Ràtio
de capital

18,3 %
+1,2 pp

Ràtio
de morositat

2,9 %
+0,3 pp



24 Resultat de l'exercici
milions d'euros
(+22,3 %)





3

**Som banca
cooperativa**



Som banca cooperativa

El Grup Caixa Enginyers és una cooperativa de crèdit que presta serveis financers i asseguradors a professionals i empreses, tant de l'àmbit de l'enginyeria com d'altres sectors. En el nostre model de banca cooperativa, cada soci o sòcia és, alhora, client i propietari de l'Entitat.

Apostem per un tracte proper i un compromís real amb els nostres socis i sòcies. La nostra missió és oferir solucions financeres i asseguradores des d'un model cooperatiu que integra la sostenibilitat com a valor essencial, més enllà del component estrictament financer.

57 anys d'història

L'any 1967, un grup d'enginyers va fundar l'Entitat i va obrir la nostra primera oficina a Barcelona. D'aleshores ençà, hem evolucionat constantment: hem arribat a nous col·lectius, ens hem expandit per tot Espanya, hem diversificat la nostra activitat i hem creat la Fundació com a expressió del nostre compromís social.



Si vols saber més sobre la nostra història, visita
<https://www.caixaenginyers.com/web/grupo>



Creixem per especialitzar-nos

Per a nosaltres, créixer vol dir estar al costat dels nostres socis i sòcies, oferint serveis i assessorament especialitzat. També implica assumir la nostra responsabilitat social i contribuir a la societat a través de la Fundació. Així ens organitzem i aquests són els nostres resultats.

 BANCA COOPERATIVA	Caixa de Crèdit dels Enginyers, S. Coop. de Crèdit	Via Laietana, 39, 08030 Barcelona	Societat cooperativa de crèdit que duu a terme tota classe d'operacions actives, passives i de serveis que constitueixen l'activitat bancària, amb atenció preferent a les necessitats financeres dels socis i sòcies.
 GESTIÓ	Caixa Enginyers Gestió, Societat Gestora d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, SAU	Rambla de Catalunya, 2, 08007 Barcelona	Societat gestora de fons d'inversió del Grup Caixa Enginyers.
 VIDA I PENSIONS	Caixa Enginyers Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, 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.
 INGENIUM Shopping	Cooperativa de Consumidors i Usuaris dels Enginyers (Ingenium Shopping)	Rambla de Catalunya, 2, 08007 Barcelona	Prestació de serveis i venda d'articles i subministraments per al consum adreçada als socis i sòcies.
 BANCASSEGURANCES	Caixa Enginyers, Operador de Bancassegurances Vinculat, SLU	Via Laietana, 39, 08030 Barcelona	Companyia que desenvolupa l'activitat de mediació d'assegurances.
 FUNDACIÓ	Fundació Caixa Enginyers	Potosí, 22, 08030 Barcelona	Vehicle del compromís social del Grup.



La nostra essència

El 2024, hem continuat consolidant la nostra nova imatge corporativa amb l'objectiu de reflectir allò que som realment: un Grup sòlid i solvent, amb un model de banca cooperativa centrat en la força de la unió i una manera d'entendre les finances més humana i propera.

Missió

Oferim solucions financeres i asseguradores des d'un model cooperatiu que integra criteris de sostenibilitat.

El Grup Caixa Enginyers és un grup cooperatiu de serveis financers i asseguradors, orientat a les comunitats professionals i empreses. La seva missió és oferir solucions als socis i sòcies en els àmbits financer, assegurador, professional i personal des d'un model cooperatiu que integra criteris de sostenibilitat.

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

Visió

Treballem per ser un equip proper, capaç d'oferir respostes fiables que milloren la salut financera dels nostres socis i sòcies, alhora que generem un benefici social compartit.

El Grup Caixa Enginyers treballa amb l'objectiu comú de ser un equip proper, capaç d'oferir respostes de confiança als seus socis i sòcies per ajudar-los a millorar la seva salut financera, alhora que genera un benefici social compartit que va més enllà del component estrictament financer.

Per a això, dona resposta a les necessitats individuals de cada soci i sòcia, oferint-li assessorament proper i de qualitat que li permeti trobar les solucions òptimes per a cadascuna de les seves necessitats financeres.

Disposa d'un equip humà de més de 500 professionals altament qualificats i compromesos 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.

Propòsit

Ens mou humanitzar les teves finances.

Sota el propòsit "Humanitzem les teves finances", el Grup Caixa Enginyers reforça el seu compromís amb els socis i sòcies, mantenint intacta la seva essència, amb l'objectiu de continuar aportant valor compartit i cuidant la salut financera de les persones a través de l'economia social i les finances sostenibles.





Valors

A través dels nostres valors, busquem donar resposta als reptes de la societat.

Excel·lència

Ens impulsa a donar el millor de nosaltres mateixos, a anticipar-nos i a adaptar-nos, de manera que obtenim i oferim resultats cada vegada millors.



Integritat

Ens permet conservar la nostra identitat i autenticitat, per la qual cosa mantenim la nostra essència davant de qualsevol circumstància.



Claredat

Ens diferencia i ens identifica en la manera de construir relacions sòlides amb tots els nostres públics, oferint informació completa, accessible i comprensible.



Enginy

Ens estimula a utilitzar els recursos disponibles amb creativitat per trobar solucions innovadores i a qüestionar-nos per avançar.



Passió

Ens apropa a les persones posant il·lusió i vocació en la nostra feina diària i sent capaçs de transmetre-ho.





La Banca Responsable i Cooperativa

El Grup Caixa Enginyers està alineat amb els Principis de Banca Responsable, cosa que implica que assumeix el seu compromís amb la sostenibilitat i el desenvolupament social, integrant criteris ambientals, socials i de bon govern (ASG) en el model de negoci que compartim.

Com a banca cooperativa, la nostra vocació és estar cada vegada més a prop de les persones, la societat i el planeta. El 2024, vam elaborar els 10 Principis de la Banca Cooperativa, inspirats en l'informe de l'European Association of Cooperative Banks (EACB), Una visió positiva de la banca cooperativa a Europa. Aquests principis reflecteixen la nostra identitat i guien la nostra manera de fer banca.

Principi 1

La banca cooperativa proporciona un sector bancari més estable

 Sabíeu que a Espanya van desaparèixer 40 entitats bancàries i s'hi va reduir l'ocupació un 41 % després de la caiguda de Lehman Brothers el 2008? Al Grup Caixa Enginyers, com a banca cooperativa, hem augmentat el nombre d'empleats en gairebé un 76 % i el d'oficines en un 153 %.

*La banca cooperativa contribueix a un **sector bancari més estable** perquè té menys sensibilitat a les fluctuacions dels mercats financers i dels cicles econòmics.*

Principi 2

La banca cooperativa contribueix a la diversitat del sector bancari europeu, vetllant per la salut financera de la seva base social

 Els nostres socis són, alhora, clients i propietaris de Caixa Enginyers. D'aquesta manera, decideixen el futur de l'Entitat, aproven els seus comptes i la distribució de beneficis, així com l'aplicació de l'acció social. El Grup Caixa Enginyers no té accionistes que sols busquen resultats anuals a curt termini, sinó que busca, amb una mirada en el llarg termini, cuidar de la seva salut financera i generar valor social compartit.

*La banca cooperativa té el **propòsit donar servei als seus socis i sòcies**, per davant del retorn de capital, i implica els seus socis i empleats en les decisions que afecten la seva salut financera.*

Principi 3

El model de negoci de la banca cooperativa és sòlid, pròsper i viable i impacta positivament en els mercats financers

 Mentre que la tendència del sector bancari és tancar oficines, la nostra és apostar per un model de proximitat i de qualitat per oferir atenció i assessorament personalitzat, sense oblidar la digitalització. Amb més persones, amb més oficines, amb més solidesa. Cada vegada arribem més lluny per estar, alhora, més a prop.

*La banca cooperativa contribueix positivament a la **fortalesa de les economies locals i té un impacte positiu en els mercats financers**.*

Principi 4

Els bancs cooperatius estableixen relacions a llarg termini i es troben entre les institucions financeres més capitalitzades

 Les relacions que establim són a llarg termini, perquè es basen en el compromís i la confiança. Vetllem per la fortalesa del Grup perquè és el mitjà que proporcionarà un retorn als socis, als col·laboradors, a les comunitats professionals i a la societat.

*Els bancs cooperatius estan més orientats a llarg termini que la banca tradicional, propietat d'accionistes, i es troben entre les **institucions financeres més capitalitzades**.*



Principi 5

Els bancs cooperatius ofereixen productes i serveis innovadors i que promouen les finances sostenibles

-  Cuidar la salut financera dels nostres socis i sòcies és tan important com cuidar la salut del planeta, que és la llar de tots. I per fer-ho la innovació és essencial. Per això fomentem accions que promouen la sostenibilitat: els nostres fons d'inversió socialment responsable; serveis com, per exemple, Impacte Ambiental; eines com, per exemple, CIMS, entre d'altres.

*Els bancs cooperatius estan en **continua evolució** i aposten per la **innovació** en els seus productes i serveis*

Principi 6

Els productes i serveis de la banca cooperativa estan en consonància amb les necessitats reals dels seus socis i sòcies

-  Com a banca cooperativa, apostem pel valor compartit. Això vol dir que oferim productes i serveis que s'adaptin a les necessitats dels nostres socis i sòcies i al seu moment. Alhora, continuem desenvolupant serveis per ajudar-los a cuidar la seva salut financera.

*Els bancs cooperatius aposten pel **valor social compartit**.*

Principi 7

Els bancs cooperatius aporten valor positiu a la societat i al planeta

-  A més de cuidar la salut financera dels nostres socis i sòcies, fixem la mirada sempre sobre el llarg termini. Destinem el 10 % dels beneficis al Fons d'Educació i Promoció (FEP) i canalitzem el nostre compromís amb la societat a través de la Fundació.

*Els bancs cooperatius impulsen **comportaments corporatius positius** a través de la cooperació amb tots els seus públics d'interès.*

Principi 8

Els socis i sòcies dels bancs cooperatius estan més satisfets amb la seva entitat que els clients dels bancs tradicionals

-  Ja saps que a Caixa Enginyers mesurem la satisfacció dels nostres socis i sòcies, la qual va ser, el 2024 i gràcies a tu, de 8,46 punts, 1,40 punts per sobre de la mitjana del sector. A més a més, el nostre índex de recomanació es va situar en el 50,1 %.

*El **nivell de satisfacció** dels clients dels bancs cooperatius és **superior** al dels seus competidors perquè la seva relació es fonamenta en la confiança.*

Principi 9

Els bancs cooperatius són els proveïdors principals de productes d'inversió socialment responsable

-  Som sostenibles i ho demostrarem. Caixa Enginyers Gestió s'ha situat en el top 10 del baròmetre ESG de MainStreet Partners com a primera gestora espanyola i tercera d'Europa. El 74 % del patrimoni gestionat en fons d'inversió i el 100 % en plans de pensions promouen característiques socials i/o mediambientals segons la normativa SFDR.

*Els bancs cooperatius es troben entre els proveïdors principals de **productes d'inversió socialment responsable**.*

Principi 10

Els bancs cooperatius promouen la inclusió i la cultura financera i apopen les finances al conjunt de la població

-  Som pioners en la implementació d'eines i serveis innovadors per humanitzar i fer arribar els nostres serveis al conjunt de la població. Treballem per eliminar les barreres tecnològiques, i, amb #CEApropa, arribem a 237.000 persones que viuen a 313 municipis catalans sense oficines bancàries ni caixer automàtic.

*El propòsit empresarial dels bancs cooperatius **promou la inclusió, la democràcia i la participació** i actua per contrarestar la maximització de beneficis a curt termini.*



Socis i sòcies, al centre de la nostra activitat

Al Grup Caixa Enginyers, els nostres socis i sòcies són la nostra raó de ser. Com a banca cooperativa, treballem per oferir-los un tracte proper i personalitzat, garantint l'accés a productes bancaris, de crèdit i asseguradors adaptats a les seves necessitats financeres. A més, impulsem la cultura i l'educació financera com a eines clau per a la seva estabilitat i benestar, així com per al de tota la societat.

Escoltem i atenem de manera especial les comunitats professionals, les famílies i les pimes, sempre prioritzant l'interès general i el bé comú per sobre de qualsevol altre criteri.

La nostra relació amb els socis i sòcies ha evolucionat amb la digitalització, però sense perdre la nostra essència. Des del 2020, l'assessorament digital ha crescut, però continuem combinant la tecnologia amb el tracte proper de les nostres oficines per oferir un servei de qualitat, transparent i adaptat a les seves preferències.

Aquest exercici de responsabilitat amb la societat ens ha permès superar amb èxit diferents desafiaments econòmics, polítics i socials al llarg de la nostra història i afrontar amb solvència els reptes del futur. Continuem apostant per un model basat en relacions de confiança a llarg termini i la creació de

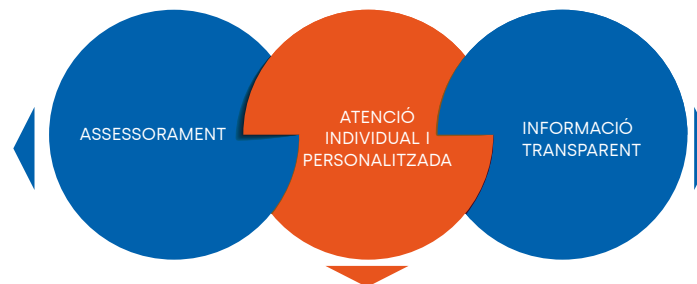
valor compartit, amb principis de proximitat, transparència i integritat que guien cada pas de la nostra activitat, des del disseny dels nostres productes i serveis fins a l'atenció postvenda o la gestió de reclamacions.

Base social:
216.320
socis i sòcies



ASSESSORAMENT.

Els processos d'assessorament i comercialització faciliten als socis i sòcies la informació necessària en tot moment perquè facin una gestió eficient dels serveis que els oferim.



ATENCIÓ INDIVIDUAL I PERSONALITZADA. El nostre equip de professionals ofereix una atenció personalitzada i adaptada a les necessitats de cadascuna de les persones que requereixen els nostres serveis.

INFORMACIÓ TRANSPARENT.

Posem a disposició dels nostres socis i sòcies un catàleg de productes classificats segons la naturalesa, els seus riscos inherents i la seva complexitat. L'objectiu és proporcionar informació transparent perquè puguin conèixer adequadament els productes o serveis abans de contractar-los. Totes les propostes d'inversió es fan segons el perfil del soci i el seu risc associat, amb la finalitat que puguin fer una elecció informada.



Impulsant la qualitat

Per impulsar la qualitat de manera transversal, governar i supervisar els principals indicadors i, en definitiva, promoure la millora contínua del Grup, el 2023 vam crear l'Àrea de Qualitat.

D'aleshores ençà, s'ha configurat com un espai de mesurament continu dels indicadors d'atenció al soci i perspectiva comercial. A través de l'Àrea s'avaluen aspectes com l'atenció telefònica a la xarxa d'oficines o el compliment dels protocols d'atenció, entre d'altres. Tot això, orientat a garantir els estàndards de qualitat definits en el model de relació amb l'Entitat.

El 2024, s'ha continuat treballant per consolidar la qualitat en tota la cadena de valor del Grup

- Impuls de l'**experiència del client** a partir de moments clau de relació amb els socis i sòcies.
- Creació del **customer journey map** (mapa d'experiència del client) com a eina per proporcionar una experiència excel·lent en els diferents punts d'interacció.
- Creació de la **Unitat de Qualitat i Satisfacció** per promoure oportunitats de millora a partir del feedback recollit dels nostres socis i sòcies, de manera coordinada entre totes les nostres àrees.

Comunicació propera i multicanal

El model de relació amb els socis i sòcies del Grup Caixa Enginyers es basa en una comunicació propera i multicanal que ens permet estar al costat d'un públic ampli i divers, escoltant les seves necessitats i atenent els seus suggeriments de manera ràpida i experta.

La complexitat dels productes i serveis financers no és incompatible amb la claredat de la informació, un element clau en la nostra comunicació.





Els nostres productes i serveis

A Caixa Enginyers, escoltem les necessitats dels nostres socis i sòcies per oferir-los el servei que necessiten en cada etapa de la seva vida personal o professional. Com a resultat, disposem d'un ampli catàleg de productes i serveis, segmentat segons el seu perfil i les seves necessitats.



Banca Particulars: joves, famílies, professionals, sèniors, servei d'oficines mòbils #CEApropa



Banca d'Empreses, Banca Majorista i Administracions públiques



Banca Institucional



Banca Personal & Prèmium



Inversions socialment responsables (ISR)



Banca Particulars

Joves

Al Grup Caixa Enginyers, oferim productes i serveis especialment dissenyats per al col·lectiu de joves, amb l'objectiu que puguin iniciar-se en la gestió i planificació de les seves finances.

Alguns exemples són el CE PIES Jove, el Dipòsit Jove, l'enviament i la recepció de transferències, l'ingrés de la primera nòmina, descomptes en compres amb Ingenium Shopping i Ingenium EURO 6000 Plus, finançament per als estudis universitaris i de postgrau, així com per a la compra del seu primer cotxe o moto Silence.

A més, oferim opcions per a viatges i estades a l'estranger, assegurances per als seus estudis d'Erasmus o per al seu patinet elèctric, entre moltes altres possibilitats. També proporcionem finançament hipotecari de tipus variable, mixt o fix per ajudar els joves a començar el seu projecte de vida independent, així com un compte gratuït.

Aquests productes es complementen amb eines digitals que faciliten operar de manera senzilla, com ara els pagaments amb Enginyers PAY (Bizum), Google Pay, Apple Pay, Fitbit Pay, Garmin Pay i ara també amb Samsung Pay.

Les targetes MOVE, gratuïtes per a aquest col·lectiu, estan fabricades amb materials sostenibles (PVC reciclat) i compten amb la certificació de Mastercard, el procés de validació de la qual inclou una anàlisi tant del consum d'energia utilitzada en la seva fabricació com dels materials seleccionats. A més, les targetes incorporen en el seu disseny el logotip homologat de Mastercard "eco-badge", com a prova de la certificació rebuda i per destacar el reconeixement global de la sostenibilitat de les targetes.



Famílies

Els serveis i productes del Grup estan dissenyats per atendre les necessitats específiques de les famílies i també per facilitar la gestió del seu dia a dia. Oferim avantatges en domiciliar la nòmina i els rebuts, així com en l'adquisició de targetes de dèbit i de crèdit, a més d'un complet catàleg de serveis digitals.

En l'etapa de creació de patrimoni, l'Entitat proporciona el finançament necessari per a l'adquisició de l'habitatge o altres immobles, així com per a la compra de vehicles. Així mateix, compromesos amb la salut financera, el nostre equip ofereix assessorament personalitzat per canalitzar l'estalvi cap als instruments que s'adaptin millor a cada perfil de risc i objectius, tant en la previsió de l'estalvi per a la jubilació com en la inversió. El model d'assessorament és integral i té en compte la planificació financera i fiscal segons el cicle de vida dels nostres socis i sòcies.

A Caixa Enginyers, també posem a disposició dels nostres socis i sòcies l'eina Impacte Ambiental, desenvolupada juntament amb Doconomy, que permet calcular la petjada de carboni i hídrica i conèixer l'impacte del seu consum en el planeta. Aquesta funcionalitat es troba dins de Les Meves Finances, a la Banca MOBILE.

Objectius

Previsió

Generar rendes que complementin les actuals o futures.

Estalvi

Garantir capital i liquiditat davant d'imprevistos a curt termini.

Inversió

Assolir objectius a llarg termini per a necessitats planificades.

Professionals

Els professionals i autònoms disposen de solucions dissenyades per impulsar-ne el desenvolupament empresarial i promoure la sostenibilitat. A Caixa Enginyers, proporcionem les eines i el suport necessaris per garantir l'èxit dels seus projectes.

Finançament

Ajudar a afrontar necessitats de finançament presents i futures.

Assegurances

Protegir els riscos personals, familiars i patrimonials amb cobertures personalitzades.

Oferim serveis per a la gestió del seu negoci a través del Compte Professional. A més, donem suport a projectes destinats a millorar l'eficiència energètica, actualitzar instal·lacions o adquirir vehicles ecològics mitjançant el finançament del Préstec ECO Professional.

Creiem que és fonamental estar al seu costat, per això financem necessitats concretes del dia a dia amb productes com la pòlissa de crèdit professional, el descompte comercial o la bestreta de factures. També oferim opcions d'inversió mitjançant préstecs personals o hipotecaris per a locals i oficines, entre d'altres.

Pel que fa a assegurances, analitzem els riscos inherents a la seva activitat (instal·lacions, personals, responsabilitat civil i cibernètica) per oferir una proposta a mida i un pla de protecció personal per a autònoms. A més, el Grup Caixa Enginyers ofereix assessorament per complementar la pensió de jubilació mitjançant la planificació de l'estalvi i un pla de pensions específic per a autònoms.

Altres serveis de valor són la targeta Business de crèdit/dèbit, el servei de Bizum, els serveis de rènting i els descomptes comercials exclusius per als socis i sòcies de Caixa Enginyers.



Sèniors

Els nostres socs i sòcies més grans de 65 anys tenen productes i serveis especialment dissenyats per fer la seva vida més fàcil i còmoda, amb l'objectiu que puguin gaudir de la seva jubilació amb tranquil·litat i amb suficients ingressos.

Tenen la possibilitat d'efectuar operacions de caixa sense cita prèvia, de 8.30 a 14.00 hores, i sense limitacions de gestions: xecs, ingressos, retirades d'efectiu i d'altres. També disposen de servei d'atenció telefònica a un número gratuït o consultes per WhatsApp, de 8.30 a 18.00 hores. Poden fer operacions en els caixers ubicats a totes les oficines, localitzables a través de l'aplicació Banca MOBILE, així com en altres màquines físiques situades a 190 supermercats Bonpreu i Esclat.

El nostre web Banca ONLINE està dissenyat sense barreres tecnològiques i certificat en accessibilitat AA.

El col·lectiu sènior té accés a un Servei d'Assessorament Patrimonial, el Servei de Gestió Discrecional de Carteres d'Inversió. També disposa d'assessorament fiscal i en assegurances per planificar el rescat dels plans de pensions i avaluar tots els riscos. Així mateix, pot optar per la Hipoteca Inversa com a solució per complementar els ingressos durant l'etapa de retir mixta, així com per altres alternatives

de planificació financera, com ara les rendes vitalícies, que en garanteixen el benestar i complementen la pensió durant la jubilació.

Servei d'oficines mòbils #CEApropa

D'acord amb el nostre compromís amb la inclusió financera, l'accessibilitat dels nostres serveis i la proximitat als nostres socs i sòcies, el 2024 hem llençat el servei d'oficines mòbils #CEApropa. Aquest projecte públicoprivat té com a objectiu apropar els serveis bancaris a més de 273.000 persones de 313 municipis de Catalunya que no compten amb oficines bancàries.

#CEApropa és un vehicle totalment equipat que recorre entre 5 i 6 poblacions diàriament, oferint serveis financers mitjançant atenció personalitzada i caixer automàtic.





Banca d'Empreses, Banca Majorista i Administracions públiques

Per satisfer les necessitats financeres dels nostres socis i sòcies, disposem d'un servei complet i personalitzat de Banca d'Empreses, Banca Majorista i Administracions públiques. Aquest servei té equips específics i dedicats, i es distingeix pel seu enfocament col·laboratiu i el compromís amb el desenvolupament econòmic, sostenible i social de les nostres comunitats.

Banca d'Empreses

Cada empresa és única i afronta reptes específics en el seu camí cap al creixement i la consolidació. Per això, el nostre servei de Banca d'Empreses, amb l'objectiu de proporcionar suport i estabilitat en la relació a llarg termini, recomana les opcions personalitzades més pràctiques i adaptades a cada necessitat.

Els nostres serveis inclouen descompte comercial i pòlisses de crèdit per al finançament corrent del negoci, complementats amb pòlisses de bestreta de factures i subvencions. A més, els nostres socis i sòcies tenen accés a finançament per a inversions en actius fixos, sigui a través de préstecs directes o mitjançant línies de societats públiques o societats de garantia recíproca (SGR), així com a avals financers, econòmics i tècnics. També disposen d'assegurances per a múltiples finalitats, amb cobertura de qualsevol dels riscos als quals s'exposen les pimes i els administradors.

Així mateix, proporcionem solucions per al control i l'optimització dels cobraments i pagaments nacionals i internacionals, la gestió del pagament d'impostos, els pagaments en comerços mitjançant la targeta de dèbit o crèdit Business, terminals de punt de venda (TPV) tant en línia com físics i un servei de renting de vehicles particulars i comercials.

Tot això acompanyat d'assessorament en matèria de sostenibilitat amb la guia d'aplicació de la taxonomia verda i en inversions emmarcades en el pla de recuperació europeu amb els fons Next Generation EU.

Banca Majorista

El servei de Banca Majorista està dissenyat per atendre grans corporacions i entitats amb requisits financers complexos.

Per a això, proposa solucions que minimitzin els riscos, maximitzin l'eficiència operativa, millorin l'experiència dels stakeholders, donin suport al creixement i rendibilitzin els recursos disponibles.

La Banca Majorista pot actuar directament amb els socis i sòcies a través del dossier de productes i serveis de l'Entitat de manera bilateral, participant en operacions sindicades i/o cooperant amb tercers en operacions de coinversió que ajudin a assolir els objectius comuns i diversificar els recursos i les fonts de finançament.

Administracions públiques

A Caixa Enginyers, reconeixem la importància de donar suport a les administracions públiques (AP) mitjançant una proposta de valor integral. Tenim un equip professional i proper a través del qual oferim productes i serveis financers especialitzats per a les administracions públiques, tant nacionals com autonòmiques i locals, així com per a les seves empreses públiques dependents.

L'enfocament és proporcionar eines i assessorament que contribueixin al desenvolupament sostenible i al benestar comunitari. Això inclou el finançament de noves inversions i la millora d'infraestructures essencials existents i la gestió de la tresoreria pública mitjançant solucions que optimitzin l'administració dels fons públics i assegurin liquiditat i eficiència en els cobraments i els pagaments.



Banca Institucional

Les institucions també compten amb una àmplia oferta de productes i serveis financers adaptats als seus requisits concrets. Mitjançant acords de col·laboració, donem solució a les necessitats específiques d'entitats acadèmiques, col·legis professionals, centres de recerca, entitats associatives i entitats d'economia social.

En aquests casos, facilitem finançament a mida, gestió de tresoreria, inversió socialment responsable i assessorament personalitzat. En consonància amb la filosofia de negoci de l'Entitat, proposem solucions adaptades a la realitat de cada situació.

Banca Personal i Banca Prèmium

Al Grup Caixa Enginyers, oferim assessorament complet amb serveis financers de qualitat i personalitzats, donant suport als nostres socis i sòcies en la presa de les millors decisions.



Assessorament Banca Personal



Gestió patrimonial

El nostre objectiu en aquest àmbit és acompanyar els socis i sòcies en la presa de decisions sobre inversió patrimonial. La varietat i complexitat dels instruments financers fan imprescindible el coneixement expert que el nostre equip aporta a cada solució d'inversió.

Els serveis del Grup inclouen la preservació de capital, la qual cosa implica generar valor, optimitzar carteres i diversificar. També comprenen el disseny personalitzat de la cartera d'inversions financeres, segons la visió econòmica de l'equip de gestió d'inversions, l'optimització financerofiscal i l'adequació de l'estructura del patrimoni financer a la situació i les necessitats patrimonials i personals.

A més, oferim la possibilitat de delegar la gestió a través del Servei de Gestió Discrecional de Carteres, una eina exclusiva de Caixa Enginyers, garantint el monitoratge i el seguiment detallat i personalitzat de la cartera gestionada.

En tots els casos, es determina el perfil inversor i la composició de la cartera mitjançant els tests d'idoneïtat i de conveniència, així com altres requisits sol·licitats.



Assegurances

Al Grup, analitzem i avaluem els riscos derivats de cada situació personal, revisem les posicions asseguradores i les seves cobertures i les contrastem amb les necessitats individuals per oferir una proposta a mida.

Aquest servei inclou la selecció de companyies de confiança, triades per la seva excel·lència en la gestió de sinistres, la seva solvència, reputació i preu. A més, garanteix una gestió integral i contínua de la cartera d'assegurances, supervisant la qualitat de les cobertures i prestacions. També oferim un servei propi de sinistres per assegurar una resposta àgil i eficient quan més es necessita.

Finançament

Al Grup Caixa Enginyers, oferim la millor solució de finançament per als projectes dels nostres socis i sòcies al llarg de la seva vida. Ens adaptem a les necessitats de cada família, professional, empresa, sector públic i institució amb un servei personalitzat i diferencial. La nostra política d'inversió segueix els principis d'una banca responsable, basada en una gestió professional i prudent dels riscos, i incorpora criteris de sostenibilitat i preservació del medi ambient.

La nostra oferta de productes conté préstecs hipotecaris per a l'adquisició o reforma d'habitatges, locals comercials o naus industrials, amb opcions a tipus d'interès variable, fix o mixt i terminis flexibles que permeten adaptar els compromisos financers a la capacitat de pagament. També inclou préstecs personals per al finançament d'inversions corrents, estudis o consum, com ara el Préstec ECO, que facilita el finançament en condicions avantatjoses de millores en eficiència energètica per a famílies, professionals i empreses. A més, preveu la subrogació d'hipoteques d'altres entitats, pòlisses de crèdit per cobrir necessitats de finançament a curt termini en empreses i avals per garantir compromisos futurs.

La gestió activa i el seguiment continu de les exposicions permeten vetllar per la seva evolució adequada, aplicant-hi mesures o correccions quan calgui. Així mateix, el Codi de Bones Pràctiques reforça la protecció dels deutors hipotecaris sense recursos, regulant i limitant determinades condicions en la reestructuració dels préstecs hipotecaris.





3.4

Previsió social

Caixa Enginyers acompanya els socis i sòcies en la presa de decisions perquè puguin assolir els seus objectius relacionats amb la pensió de jubilació. Per fer-ho, compta amb un model propi, alineat amb el seu compromís de servei i responsabilitat amb els socis i amb la societat.

Model de previsió

Fase 1.

Es defineix un objectiu de renda destinat a complementar la pensió

Fase 2.

S'elaboren diferents escenaris d'inversió per assolir aquest objectiu, tenint en compte el perfil de risc, les preferències d'inversió i els objectius d'estalvi.

Fase 3.

Es fa un seguiment periòdic del pla d'estalvi per ajustar-lo quan calgui, sense perdre de vista l'objectiu marcat.



Inversions socialment responsables (ISR)

La descarbonització de l'economia és un dels grans reptes actuals, i en aquesta transició les entitats financeres tenim un paper molt important. El nostre compromís amb un impacte positiu en la societat es materialitza en una oferta pionera de productes financers socialment responsables per als nostres socis i sòcies, que compleixin amb els criteris ASG.

Els objectius són alinear la inversió creditícia i financera amb els compromisos mundials de l'Acord de París i amb els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) fixats en l'Agenda 2030, promoure la lluita contra la crisi climàtica i contribuir a millorar l'eficiència energètica.





3.4

La Calculadora d'Impacte Mediambiental i Social

L'any 2021, l'Entitat va desenvolupar una metodologia pròpia per mesurar l'impacte dels fons d'inversió ISR. Aquesta metodologia es materialitza en CIMS, la Calculadora d'Impacte Mediambiental i Social, una eina que, mitjançant indicadors i equivalències, mostra l'impacte de les inversions en aspectes com les emissions de CO2, els residus valoritzats o la presència de dones en consells d'administració, entre d'altres.

Aquesta eina permet als socis i sòcies respondre als reptes de transformació del model econòmic, social i mediambiental plantejats per la nostra societat. El seu propòsit és impulsar la creació de valor compartit, reduir la desigualtat social i protegir el planeta eliminant les externalitats negatives de l'emissió de gasos amb efecte d'hivernacle mentre es persegueixen els objectius de rendibilitat i risc individuals.









Sostenibilitat i responsabilitat social





Sostenibilitat i responsabilitat social

A Caixa Enginyers, entenem la sostenibilitat i la responsabilitat social com a pilars fonamentals del nostre model de banca cooperativa. El nostre compromís va més enllà de l'activitat financera: treballem amb una visió a llarg termini, basada en la bona governança, l'impacte positiu a la societat i el respecte per l'entorn.

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





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 recollits en el seu Codi Ètic, que promou que les tasques professionals es desenvolupin sota criteris d'honestedat, integritat, excel·lència, responsabilitat, transparència i inversió responsable, sostenible i d'impacte.
RESPONSABILITAT DE LA INVERSIÓ I EL FINANÇAMENT	La política de finançament i inversió del Grup Caixa Enginyers incorpora criteris relacionats amb els drets humans, laborals i socials, així com amb el 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 més del 10 % dels seus ingressos procedents d'aquesta activitat) i als fabricants de tabac. El Grup Caixa 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 Enginyers situa els socis i sòcies al centre de l'activitat amb l'objectiu d'oferir-los solucions completes adaptades a les seves necessitats i basades en la qualitat del servei, l'atenció, l'assessorament i la proximitat.
TALENT, DESENVOLUPAMENT I IGUALTAT	El Grup Caixa 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, que treballa per garantir-la en tots els àmbits.
MEDIAMBIENT	L'Entitat desenvolupa iniciatives per millorar l'ecoeficiència de l'organització i reduir la petjada de carboni operativa amb l'objectiu final de convertir-se en una organització neutra en carboni i minimitzar-ne els impactes negatius en el medi ambient.
COMPROMÍS SOCIOAMBIENTAL	L'Entitat canalitza el compromís amb la societat a través de la Fundació Caixa 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.
SALUT I INCLUSIÓ FINANCERA	Contribuir a millorar la salut financera dels socis i sòcies forma part de l'essència del servei d'atenció i de l'objectiu de Caixa Enginyers. Així mateix, dur serveis bancaris bàsics, a través de diversos mitjans i canals, als municipis on no estan disponibles, forma part de l'objectiu de l'Entitat de generar valor compartit.

Des del 2019, formem part del Pacte Mundial de les Nacions Unides, fet que reforça el nostre compromís d'integrar els principis de sostenibilitat en les nostres operacions i de contribuir activament a la consecució dels Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS). Com a entitat, assumim el repte de promoure unes finances més justes, inclusives i sostenibles.

Durant el 2024, continuem avançant en la nostra estratègia, centrada especialment en tres ODS que s'alineen amb la nostra activitat i la nostra capacitat de generar impacte: el treball decent i el creixement econòmic (ODS 8), la innovació i la infraestructura (ODS 9) i l'acció pel clima (ODS 13). La nostra actuació es basa en objectius mesurables, accions concretes i un compromís ferm amb l'Agenda 2030.

Per obtenir més informació sobre les accions i projectes duts a terme per Caixa Enginyers, alineats amb els ODS prioritaris, consulteu les seccions Materials corporatius, Més sobre el nostre impacte social, pàg. 143.





Governança, ètica i integritat

El nostre objectiu és oferir als nostres socis i sòcies propostes personalitzades, transparents i de qualitat. Per fer-ho, comptem amb una estructura organitzativa clara i senzilla, basada en la col·laboració entre totes les àrees.

Ens guiem per principis d'ètica, transparència i bon govern, els quals estan reflectits en el nostre Codi Ètic. A més, apliquem el model de les tres línies de defensa per gestionar de manera eficaç els riscos, les incidències i les oportunitats.

Els òrgans socials i de govern són l'Assemblea General i el Consell Rector, i, per delegació d'aquest últim, en determinats casos, la Comissió Executiva.

Alhora, el Consell Rector rep el suport de tres comissions de caràcter assessor i supervisor: la Comissió mixta d'Auditoria i Riscos, la Comissió de Nomenaments i la Comissió de Retribucions, que afavoreixen el control i la governança del Grup Caixa Enginyers.

La Direcció d'Auditoria Interna de l'Entitat, que constitueix la tercera línia de defensa en el sistema de gestió de riscos, depèn de la Comissió d'Auditoria i Riscos, a la qual informa directament.

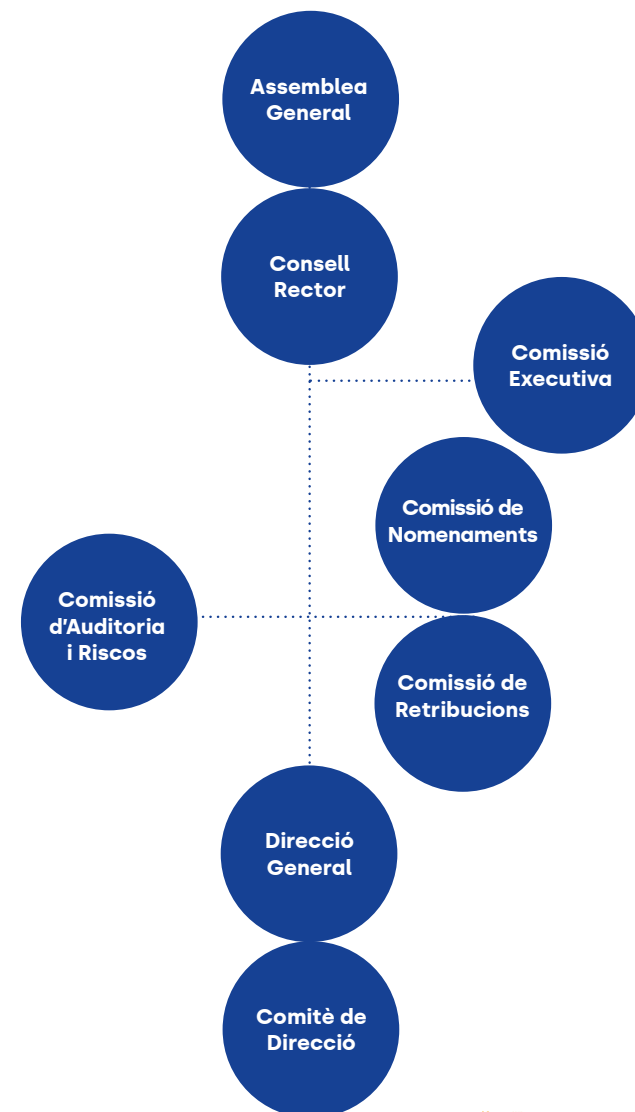
Aquesta Comissió també rep informes directes de la Direcció de l'Àrea de Riscos i de la Direcció de Compliance, que constitueixen la segona línia de defensa i depenen tant de la Comissió d'Auditoria i Riscos com de la Direcció General Adjunta.

La Direcció General depèn del Consell Rector i participa en el control i la gestió de l'organització.

El Comitè de Direcció depèn de la Direcció General i actua com a òrgan de govern intern de gestió i control del Grup.

La composició de la Comissió de Nomenaments i de la Comissió de Retribucions, així com del Consell i de la resta de comissions, es pot consultar a l'apartat següent del web públic:
<https://www.caixaenginyers.com/web/grupo/gobierno-corporativo>

Organigrama corporatiu





Òrgans de govern

Tots els òrgans de govern del Grup Caixa Enginyers disposen de reglaments de funcionament intern. A més, reben formació i informació actualitzada sobre àmbits rellevants com la sostenibilitat, les finances, la legislació, la taxonomia i altres àmbits clau.

Els òrgans de govern de Caixa Enginyers coneixen el procés de doble materialitat seguit per l'organització.

ASSEMBLEA GENERAL

L'Assemblea General és l'òrgan suprem d'expressió de la voluntat social de Caixa Enginyers. La integren els socis i sòcies o els seus representants i té facultat per debatre sobre assumptes d'interès comú i per prendre decisions relacionades amb la política general de l'Entitat.



CONSELL RECTOR

El Consell Rector és l'òrgan principal 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 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.

Els membres del Consell Rector han de superar un procés d'avaluació d'idoneïtat en què s'analitza el perfil, els coneixements, l'experiència i l'honorabilitat comercial d'acord amb la legislació vigent per a entitats de crèdit. Compta entre els seus membres amb el conseller laboral, en representació dels treballadors, escollit entre els professionals de l'Entitat.

Reunions
Mínimes
10 anuals



Membres
10

(9 elegits per l'Assemblea General entre els socis i sòcies + 1 conseller laboral elegit pels empleats de l'Entitat)

CONSELL RECTOR

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



COMISSIÓ EXECUTIVA

Aquesta Comissió exerceix determinades facultats que delega el Consell Rector pel que fa a la gestió i l'administració de l'Entitat, que manté sempre les seves competències i és responsable davant l'Entitat, els socis, els creditors i tercers.

**Reunions
Mínimes
12 anuals**



MISSIÓ EXECUTIVA

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

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, inclòs el compliment normatiu, 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.

Està formada per quatre membres del Consell: president, secretari i dos vocals.

**Reunions
Almenys
trimestrals**



COMISSIÓ D'AUDITORIA 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
Carmen Botifoll Alegre	Vocal	No executiu-Independent

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS

S'encarrega de supervisar i assessorar en matèria 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 per assegurar que està alineada amb una gestió sana i prudent de l'Entitat.

Està formada per cinc membres del Consell: president, secretari i tres vocals.

**Reunió
Almenys
1 anual**



COMISSIÓ DE NOMENAMENTS

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
Antonio Santamans Olivé	Vocal	No executiu
Pedro Marín Giménez	Vocal	No executiu



COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

S'encarrega de supervisar i assessorar en matèria de remuneracions. Per fer-ho, segueix i supervisa periòdicament la política retributiva per assegurar que està alineada amb una gestió sana i prudent de l'Entitat.

Està formada per quatre membres del Consell: president, secretari i dos vocals (un dels quals és el conseller laboral).

Reunió
Almenys
1 anual



COMISSIÓ DE 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
Ignacio Vinuesa	Vocal	Conseller laboral

DIRECCIÓ GENERAL

És l'òrgan encarregat de la direcció executiva del Grup Caixa Enginyers, amb facultats generals en matèria d'organització i gestió del Grup i de coordinació de les diferents àrees de negoci, suport i control. L'actual director general del Grup és el Juan José Llopis Rodríguez.

L'Alta Direcció (DG) participa activament en el sistema de control intern de Caixa Enginyers i està informada constantment per totes les àrees funcionals encarregades de supervisar-ne l'efectivitat.

Així mateix, la Direcció General de Caixa 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, suport i control de les diferents àrees de negoci i altres àrees clau de l'Entitat.

Per jubilació del director general en acabar el 2024, s'ha adaptat la composició del Comitè de Direcció.

COMITÈ DE DIRECCIÓ

Juan José Llopis Rodríguez	Direcció General
David Murano Casanovas	Direcció General Adjunta
Carlos Asensio Wandosell	Direcció de Serveis al Soci
Anna Salvatella Giralt	Direcció de Negoci
Marià Muixí Vallés	Direcció d'Auditoria Interna ¹
Montse Bertran Bergua	Direcció Financera
Anna Figueras Font	Direcció de Persones, Talent i Cultura
Montse Carbó Serrano	Direcció d'RSC/ Comunicació
Bas Fransen	Direcció de Mercat de Capitals
Daniel Sullà Dulanto	Direcció General de CE Gestió
Antoni Fernández Moreno	Direcció General de CE Vida
Iván Ibáñez Domínguez	Direcció d'Operacions / Administrador únic OBS
Miguel Ángel Gimare Martín	Direcció de Sistemes i Tecnologia
Alba Vicente Rovira	Direcció de Riscos
Anna Maria Torrademé Pascual	Direcció de Secretaria General

¹ Assistent en qualitat de convidat, amb veu però sense vot.



Organigrama de la Fundació Caixa Enginyers i filials

FUNDACIÓ CAIXA ENGINYERS

Nom	Càrrec en el Patronat
Félix Masjuan Teixidó	President
Manuel Bertran Mariné	Vicesecretari
Antonio Santamans Olivé	Vicepresident
Pedro Marín Giménez	Patró
Nuria Agell Jané	Patrona
Josep Maria Joana Calaf	Patró
Ignasi Vinuesa Gimeno	Patró
Joan Cavallé Miranda	Patró
Ramón Ferrer Canela	Patró
José Miguel Muñoz Veiga	Patró
José Antonio Galdón Ruiz	Patró
José María Bueno Lindo	Patró
José Oriol Sala Arlandis	Patró

CAIXA ENGINYERS VIDA

Nom	Càrrec	Tipus de conseller
Ferran Sicart Ortí	President	No executiu-Independent
Joan Pere Ràfols	Vocal	No executiu-Independent
Jordi Rivera Saganta	Vocal	No executiu-Independent
Montse Bertran Bergua	Vocal	No executiu
José Ángel Carretero	Secretari no conseller	
Antoni Fernández Moreno	Director general	

CAIXA ENGINYERS GESTIÓ

Nom	Càrrec	Tipus de conseller
Jordi Martí Pidelaserra	President	No executiu-Independent
Jaume Franco Domingo	Vocal	No executiu
Ferran Sicart Ortí	Vocal	No executiu
Jordi Marsan Ruiz	Vocal	No executiu-Independent
Daniel Sullà Dulanto	Director general	

CAIXA ENGINYERS OPERADOR DE BANCASSEGURANCES

Nom	Càrrec
Iván Ibáñez Domínguez	Administrador únic





El pla de sostenibilitat 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 Direcció General Adjunta, i en formen part la Direcció General de Caixa Enginyers Gestió, la Direcció General de Caixa Enginyers Vida, la Direcció de la Fundació Caixa Enginyers, la Direcció de Negoci, la Direcció d'RSC i Comunicació, la Direcció de Desenvolupament de Negoci, la Direcció de Distribució i GDC, la Direcció d'ASG de Caixa Enginyers i el responsable de Riscos de Sostenibilitat.
- El Comitè informa directament el Comitè de Direcció sobre els progressos i posteriorment els reporta al Consell Rector a través de la Direcció General.
- El Comitè de Finances Sostenibles es reuneix com a mínim una vegada cada dos mesos.

Els membres del Consell Rector, que és l'òrgan d'administració, en l'exercici de les seves funcions de direcció i supervisió, no reben cap retribució pel seu càrrec, sinó que són compensats per la dedicació a la seva funció mitjançant un sistema de dietes.

Pel que fa als membres del Comitè de Direcció, la seva política retributiva incorpora, entre altres aspectes, indicadors extrafinancers, alguns dels quals estan relacionats amb àmbits de sostenibilitat (com ara la satisfacció del soci i

projectes d'inclusió financera). La consecució d'aquests indicadors està vinculada a la seva retribució variable. Addicionalment, el cobrament d'aquesta retribució està condicionat al compliment de normes de conducta i al Codi Ètic.



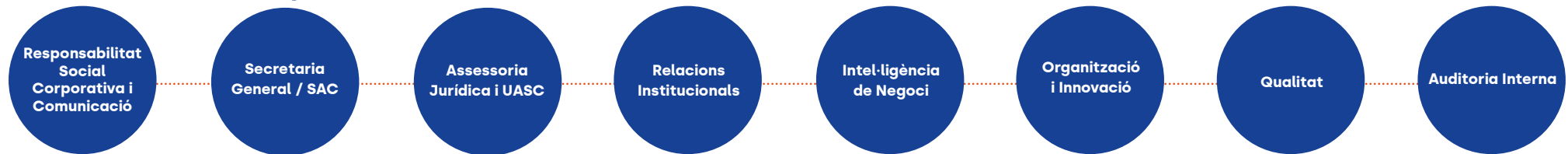


Organigrama funcional

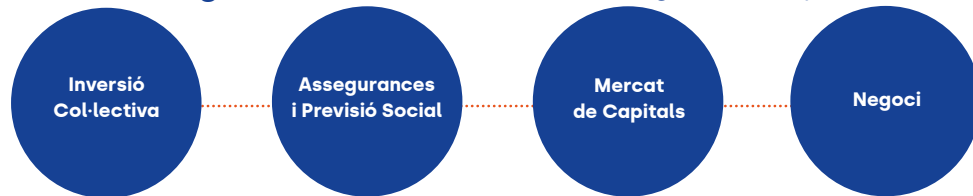
En l'organigrama funcional del Grup Caixa Enginyers, els nostres socis i sòcies són al centre. L'Entitat s'organitza a través de quatre grans eixos de servei que treballen de manera transversal i amb la màxima col·laboració entre departaments per donar un servei personalitzat i de qualitat als socis i sòcies.



Àrees transversals corporatives. Assumptes institucionals i interns del Grup.



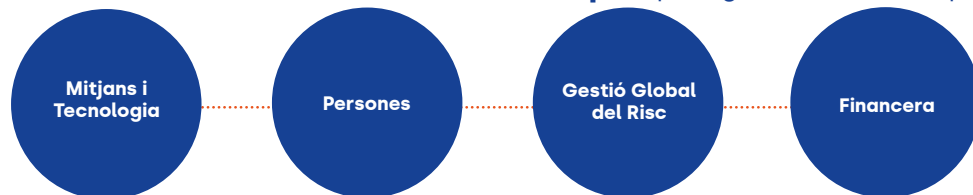
Àrees de negoci. Revisió i actualització de la gamma de productes i serveis en funció de les necessitats dels socis i sòcies



Àrea de serveis al soci / Segments de gestió. Professionals qualificats i formats per donar el millor servei.



Àrees transversals de serveis al Grup. Suport global i interdisciplinari a tota l'organització.





Bon govern

Al Grup Caixa Enginyers ens guiem pels principis d'ètica, transparència i bon govern per enfortir les nostres activitats i garantir un model de negoci sostenible, sempre amb el màxim respecte als drets humans.

El nostre Codi Ètic recull aquests principis i és aplicable tant per a l'equip intern com per a les persones que col·laboren amb l'Entitat. Està disponible al nostre web i serveix de referència per a totes les polítiques i procediments del Grup, assegurant una conducta alineada amb els nostres valors i amb el nostre compromís ineludible amb els drets humans.

El Grup Caixa Enginyers està compromès amb l'aplicació de la Declaració Universal dels Drets Humans, el Pacte Mundial de les Nacions Unides i altres convenis i tractats promoguts per organismes internacionals, com l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic i l'Organització Internacional del Treball. Com a mostra d'aquest compromís, l'Entitat està adherida al Pacte Mundial de les Nacions Unides.

Codi Ètic i prevenció de riscos penals

El Codi Ètic i de Conducta del Grup Caixa Enginyers és una guia que recull els valors, els principis ètics i les pautes de comportament que orienten l'activitat diària de tots els professionals del Grup.

- És una eina que promou el desenvolupament de l'activitat professional dels empleats, els directius i els membres dels òrgans de govern sota criteris d'honestedat, integritat, excel·lència, responsabilitat i transparència.
- Estableix pautes d'actuació que garanteixen el respecte a la igualtat de les persones i la seva diversitat, cosa que implica mantenir un comportament respectuós i equitatiu en tota mena de relacions personals i professionals derivades dels negocis i de les activitats del Grup Caixa Enginyers. En aquest marc, no hi tenen cabuda les actituds discriminatòries per raó de gènere, origen ètnic, credo, religió, edat, discapacitat, afinitat política, orientació sexual, nacionalitat, ciutadania, estat civil o situació socioeconòmica.

Aquest Codi estableix un marc d'actuació basat en l'ètica empresarial i la transparència, aplicable a tots els àmbits d'acció del Grup. Defineix les pautes necessàries per assegurar un comportament ètic i responsable per part dels administradors, professionals i proveïdors.

El Codi el revisa anualment el Departament de Compliance, sota la supervisió de la Comissió d'Auditoria i Riscos. A més, qualsevol professional pot proposar modificacions en qualsevol moment. En cada revisió, s'hi incorporen els resultats de l'anàlisi de doble materialitat, actualitzant-ne el contingut segons els compromisos necessaris per abordar els IRO identificats. Les propostes de canvi es presenten al Consell Rector per aprovar-les i han de ser ratificades també pels òrgans de govern de totes les entitats del Grup.

El 2024, es va dur a terme una avaluació sobre la vigència del Codi Ètic, que va ser sotmesa a la valoració de la Comissió d'Auditoria i Riscos i, posteriorment, aprovada pel Consell Rector.

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



Canal Ètic

Amb l'objectiu de protegir els valors i principis del Grup, el "Canal de Denúncies" ofereix un espai confidencial en què els professionals poden reportar possibles incompliments del Codi Ètic, amb l'opció de fer-ho de manera anònima, en compliment de la legislació sobre la protecció d'informants.

Aquest canal el pot utilitzar qualsevol persona amb relació laboral o professional amb el Grup Caixa Enginyers, garantint sempre la confidencialitat i el respecte pels drets humans laborals. També es fa servir per rebre denúncies relacionades amb assetjament o discriminació, i compta amb agents d'igualtat per gestionar i resoldre aquests casos.

Durant l'exercici 2024, no s'ha rebut cap comunicació de vulneració dels drets humans.

Formació

La formació exerceix un paper clau en la prevenció de riscos en aquest àmbit. Per això, el Grup Caixa Enginyers ofereix formació periòdica al seu equip sobre el Codi Ètic i els riscos penals. El 2022, es va desplegar novament el curs de formació en riscos penals per a tota la plantilla, arribant al 99 % dels empleats. Durant els exercicis 2023 i 2024, es va actualitzar i reprogramar la formació per a les noves incorporacions.

Nombre de persones que han rebut formació sobre política i procediments anticorrupció el 2024



Aquesta formació, juntament amb altres formacions obligatòries segons el perfil (com MiFID, prevenció de l'abús de mercat, contractes immobiliaris i assegurances, entre d'altres), es duu a terme i s'actualitza anualment per a tota la plantilla.

Política d'acceptació

Pel que fa als socis i clients, el Grup Caixa Enginyers es regeix per una política d'acceptació d'acord amb la legislació aplicable, i és especialment rellevant la normativa de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

Aquesta política, amb un enfocament basat en el risc, exclou de l'acceptació determinats col·lectius. Addicionalment, per a altres col·lectius de socis, cal l'avaluació i, si escau, l'autorització per part del Comitè de Prevenció del Blanqueig de Capitals. En tot cas, la normativa interna que desenvolupa aquesta política inclou com un dels elements a valorar la no-acceptació de socis que puguin representar un risc reputacional per a l'Entitat.

El Grup Caixa 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 principis es desenvolupen de forma específica en la política de prevenció de riscos penals, revisada per la Comissió d'Auditoria i Riscos, que va dur a terme la darrera revisió el març del 2023, i aprovada pel Consell Rector. Aquesta política inclou mecanismes de prevenció i, si escau, de detecció de conductes associades al delictes de corrupció.



Polítiques de prevenció

- **Política de prevenció de riscos penals.**
Estableix una estructura per prevenir conductes il·lícites, incloent-hi la lluita contra la corrupció i els procediments d'actuació davant de situacions compromeses. El Codi actua com a marc a partir del qual es desenvolupen les polítiques específiques, que també integren el sistema de *compliance*.
- **Política de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.**
Aprovada pel Consell Rector i adaptada a les normes i requisits europeus, inclou mesures orientades a prevenir, detectar i comunicar operacions sospitoses d'estar relacionades amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme.

El Grup Caixa Enginyers disposa d'un manual per a la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme que integra les principals mesures i el sistema de gestió i control en la matèria.

Política de remuneracions

La política de remuneracions del Grup Caixa Enginyers estableix principis que garanteixen una retribució coherent, alineada amb una gestió sana i prudent de l'Entitat i amb la regulació vigent.

El Consell Rector, com a màxim òrgan decisor, s'encarrega de vetllar per la seva aplicació. El Consell aprova aquesta política, i la Comissió de Retribucions n'avalua el compliment amb una periodicitat mínima anual.

Els Estatuts del Grup Caixa Enginyers indiquen que els membres del Consell Rector no tenen remuneració, si bé reben l'import de les despeses associades a l'exercici de la seva funció mitjançant el sistema de dietes, que fixa i autoritza l'Assemblea General.

El Grup Caixa Enginyers publica anualment el document "Informació amb rellevància prudencial", en el qual proporciona als grups d'interès dades sobre les remuneracions dels membres del Consell i altres càrrecs clau.

Gestió de conflictes d'interessos

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

Idoneïtat dels òrgans de govern

La política de selecció i nomenaments, aprovada pel Consell Rector, regula que, en avaluar la idoneïtat dels candidats, cal considerar aspectes rellevants, 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 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.



Persones

Compromesos amb un equip qualificat

La creació d'ocupació qualificada i la millora de la qualitat són compromisos primordials del Grup Caixa Enginyers. L'últim any, la plantilla ha crescut un 5,96 %, i el 2024 està formada per 568 professionals. La formació interna, la vinculació i engagement del talent, així com l'eficàcia en els processos de selecció, són aspectes clau. També ho són el foment de la igualtat d'oportunitats, la inclusió, la salut i el benestar de l'equip professional.

A Caixa Enginyers, sabem que, per cuidar les nostres sòcies i socis, primer hem de cuidar les persones que els atenen cada dia. Per això, el nostre equip professional és clau. Apostem per la formació interna, el desenvolupament del talent i la seva vinculació amb l'Entitat, així com per la creació d'ocupació de qualitat en un entorn que promogui el benestar, la salut i la inclusió. Ens importa atraure talent, però també acompanyar i fer créixer les persones en la seva trajectòria, assegurant-nos que totes tinguin les mateixes oportunitats i possibilitats a l'abast. Perquè oferir el millor servei comença des de dins.

Guiats pels nostres valors i esperit cooperatiu

La visió estratègica del Grup Caixa Enginyers respecte als seus professionals està guiada per la seva naturalesa cooperativa i pels seus valors. El nostre propòsit és acompanyar l'equip perquè desenvolupi tot el seu potencial, aporti els seus coneixements i generi impactes positius tant per al Grup Caixa Enginyers com per als seus socis i sòcies.

Els valors corporatius de l'Entitat també són un pilar fonamental per construir i consolidar un equip de persones compromeses i altament capacitades. La integritat, el compromís amb la consecució d'objectius, l'excel·lència en el treball, la professionalitat en l'execució, la claredat i la proximitat en la relació amb els socis i sòcies, així com l'enginyer per comprendre les necessitats particulars de cada grup d'interès i oferir solucions personalitzades, són elements clau en la gestió d'un equip que desenvolupa la seva tasca amb passió pel tracte i el servei al soci i sòcia.

+5,96 %
creixement
de la plantilla

568
professionals





El perfil dels nostres professionals

La plantilla del Grup Caixa Enginyers ha experimentat un creixement continu, d'acord amb l'expansió de la seva activitat.

La creació de llocs de treball qualificats i de qualitat assegura estabilitat i fomenta un entorn empresarial en què preval la igualtat d'oportunitats.

Contractes indefinits
99,8 %

Distribució per gènere
58 % homes
42 % dones



El sector bancari i el sector assegurador es distingeixen per la seva alta professionalització i la capacitat dels seus professionals, cosa que es reflecteix en el nombre elevat de persones en les categories de responsables i tècnics.

Dones
51 % en funcions comercials, tècniques i administratives

Plantilla
48 % en càrrecs de responsables i tècnics

El Grup Caixa Enginyers ofereix als seus empleats i empleades un lloc de treball que els permet desenvolupar una carrera professional a llarg termini. El seu equip es caracteritza per comptar amb un talent relativament jove, amb una edat mitjana de 42,87 anys.

Distribució per edat el 2024
69 % de l'equip té 50 anys o menys

Edat mitjana:
42,87 anys

Antiguitat mitjana:
10,39 anys

Durant aquest any 2024 s'ha implantat un projecte de valoració de llocs de treball. La valoració ha consistit a analitzar i quantificar en termes numèrics la importància relativa de cada lloc. Aquesta quantificació s'ha realitzat a través de l'avaluació dels factors que correlacionen amb la contribució de cada lloc a l'organització, a partir dels quals es defineix la classificació de l'estructura organitzativa. Aquesta valoració servirà de base per alinear les polítiques relacionades amb l'Àrea de Persones, Talent i Cultura amb la contribució a l'Entitat.

Per a més informació sobre el perfil dels nostres professionals, consulteu Materials corporatius, apartat Més sobre persones, pàg. 132.

Durant el 2024, l'equip de Caixa Enginyers ha continuat creixent amb la creació de la Unitat Antifrau, el Departament de Research, noves figures a Banca Personal i l'ampliació de l'equip professional a les oficines d'atenció, tot això amb l'objectiu d'oferir el millor i més proper servei als nostres socis i sòcies.





Selecció i vinculació de talent

Com a banca cooperativa, ocupar-nos dels nostres i les nostres professionals és una prioritat per a l'Entitat. La formació interna, l'aposta pel talent i l'eficàcia en la selecció de persones són clau per formar un equip motivat, que s'identifiqui amb els valors de l'Entitat, els impulsi i contribueixi al bon rendiment de l'activitat del Grup.

És essencial que les persones que aspiren a treballar a l'Entitat estiguin alineades amb els valors corporatius compartits i amb allò que representa aquest projecte de banca cooperativa.

Per això, comptem amb un procediment de selecció de personal coherent amb els nostres valors i essència, que s'aplica en totes les fases del procés: des de la identificació de la necessitat d'incorporar-hi un professional fins a la seva contractació, després d'una anàlisi d'afinitat de la persona candidata amb l'Entitat.

Etales del procés d'atracció i de vinculació del talent

- **Atracció del talent.** Gràcies a la nostra reputació i posicionament com a marca ocupadora, aconseguim atraure professionals destacats del sector. A més, les nostres condicions d'accés –retribució, beneficis

socials, flexibilitat horària i desenvolupament professional– ens converteixen en una opció competitiva per a la captació de talent.

- **Vinculació del talent.** Creiem que la millor manera de vincular el talent és oferir oportunitats de creixement i de desenvolupament professional, un entorn de treball que fomenti el benestar i l'equilibri amb la vida personal. Per fer-ho, comptem amb polítiques de conciliació i un catàleg de beneficis socials. A més, la nostra clara aposta per l'aprenentatge, mitjançant accions transversals específiques per a cada àmbit i la col·laboració de formadors interns, contribueix al desenvolupament i creixement professional de l'equip. La identificació amb la cultura de la companyia i la seva integració han de ser eixos clau per a la vinculació del talent.

CONTRACTACIONS EL 2024

	Homes	Dones	Total
Menors de 30 anys	24	10	34
Entre 30 i 50 anys	26	25	51
Majors de 50 anys	4	5	9
Total Contractacions	54	40	94



Desenvolupament i avaluació

A través de la política d'avaluació de l'acompliment, cada responsable d'equip avalua, al tancament de l'exercici, els objectius i les competències definits per a cada persona del seu equip. El compliment d'aquests objectius individuals està integrat en el model anual de retribució variable.

El 2024, s'ha desenvolupat un nou model de competències adaptat a la nova cultura i valors del Grup, que consta de 24 competències transversals. D'aquestes, 20 són avaluable per a tot el personal i 4 addicionals són avaluable per a persones amb responsabilitat sobre equips.

El 97,5 % del personal ha rebut avaluacions de l'acompliment, i el 100 % de l'equip està subjecte a aquest procés.

Així mateix, tot el procés d'avaluació s'ha sustentat en la plataforma e-Talent, referència en formació i desenvolupament dels professionals. En aquesta plataforma, a més de la formació obligatòria, hi ha un catàleg en què es poden realitzar formacions relacionades amb les competències de manera proactiva. També és possible establir plans d'aprenentatge orientats a la millora competencial dels col·laboradors de l'equip.



Salariis

Conceptes establerts per conveni + conceptes voluntaris + part variable

La part variable del salari es basa en el compliment dels objectius establerts en tres nivells:

1. Objectius individuals
2. Objectius d'àrea
3. Objectius del Grup



Un altre dels compromisos de l'Entitat amb el seu equip de professionals és oferir una retribució competitiva. El 2024, el salari inicial corresponent a la categoria nivell 11 del nou conveni col·lectiu es va situar per sobre del salari mínim interprofessional (SMI).

RÀTIO DEL SALARI DE CATEGORIA INICIAL ESTÀNDAR PER GÈNERE ENFRONT DEL SALARI MÍNIM LOCAL

	2024
Salari mínim interprofessional a Espanya (€)	15.876
Salari inicial dels homes a jornada partida* (€)	23.873,84
Salari inicial de les dones a jornada partida* (€)	23.873,84

* Els valors no inclouen antiguitat, hores extraordinàries, incentius, etc.





El benestar del nostre equip

La gestió del temps

Al Grup Caixa Enginyers, creiem que cuidar el nostre equip i millorar les seves condicions laborals és essencial per avançar com a banca cooperativa i oferir un servei excel·lent. Sabem que el compromís neix quan les persones se senten valorades, en un entorn flexible i respectuós, amb espai per equilibrar la seva vida laboral i personal.

El Manual de mesures conciliadores, disponible a la Intranet, recull les iniciatives que oferim a l'equip de professionals per facilitar l'equilibri entre la seva vida laboral i personal i garantir-ne el benestar en relació amb la gestió del temps.



- **Flexiworking.** Fins a dos dies per setmana de teletreball per a aquells que ocupen llocs que ho permeten.
 - Un total de 298 persones es van acollir al Flexiworking, cosa que representa un 54,28 % de la plantilla (una mitjana de 549,25 persones).
 - D'aquestes, 170 van ser homes, cosa que equival al 52,80 % de la plantilla (una mitjana de 322,25 persones).
 - I 128 van ser dones, cosa que representa un 56,39 % de la plantilla (una mitjana de 227 persones).
- **Horari NEXT.** Un model de jornada irregular que afavoreix la conciliació, amb 8 hores diàries de dilluns a dijous, 6.45 hores intensives els divendres i a l'agost, i la possibilitat de gaudir entre 22 i 26 dies de vacances anuals
- **Flexibilitat horària.** Oferim diferents opcions per adaptar la jornada, com la reducció per guarda legal per a qui tingui a càrrec directe un menor de 12 anys o l'horari intensiu en determinades èpoques de l'any. Volem que totes les persones puguin atendre també les seves responsabilitats personals.
- **Política de llums apagats.** A les 20.00 hores, s'apaguen els llums, una mesura senzilla per evitar la prolongació de la jornada laboral i afavorir el descans
- **Vacances.** El període de vacances (26 dies naturals) es pot gaudir durant tot l'any natural, fins al darrer dia de febrer de l'any següent. Per a això, facilitem l'adaptació i l'ajust a les necessitats de la plantilla.
- **Llicències.** S'ofereix la possibilitat de gaudir de 5 dies addicionals de llicència no retribuïda l'any.
- **La família.** L'equip del Grup disposa d'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 la cura de fills menors de 3 anys, o una excedència voluntària per motius especials.
- **Permisos de lactància.** Hi ha permisos específics segons la situació per a la lactància dels fills menors de 9 mesos.
- **Reducció de jornada.** L'educació dels nens i les nenes és el millor llegat per al futur. Per això, les persones del Grup poden reduir la seva jornada per raons de guarda legal. A més, qui tingui fills a càrrec fins als 25 anys pot rebre una ajuda anual per a estudis.
- **Assegurança de vida i accidents.** El personal del Grup compta amb una assegurança de vida i accidents.
- **Permís parental.** Els membres de la plantilla tenen dret al permís de maternitat i paternitat, d'acord amb la legislació vigent.
- **Reunions en horari laboral.** Les reunions es convoquen de manera que permetin a les persones finalitzar la seva jornada a l'hora establerta. Així mateix, l'acord parcial de conveni del gener del 2020 reconeix el dret a la desconexió digital més enllà de la jornada laboral.
- **Formació.** La formació obligatòria té la consideració d'hores de treball efectiu.



Permís de maternitat i paternitat

10 dones
13 homes



El 100% de les persones que tenien dret al permís. Totes les persones empleades van tornar a la feina després de finalitzar el permís

Ajudes per a estudis de fills d'empleats

Nombre total d'ajudes:
435

Nombre de treballadors beneficiaris d'ajudes:
272

Salut i seguretat

Al Grup Caixa Enginyers, vetllem per un entorn de treball segur i unes condicions laborals adequades. Apliquem totes les mesures de prevenció necessàries i, en cas d'accident, l'investiguem i actuem immediatament per corregir-ne les possibles causes.

El Grup Caixa Enginyers s'assegura que les condicions laborals siguin sempre les millors per a la salut i el benestar dels treballadors.

A través del Servei de Prevenció, s'analitza la seguretat dels llocs de treball, es promouen revisions mèdiques anuals per a tota la plantilla i s'imparteix formació en matèria de prevenció de riscos laborals i emergències. Com a mesures de prevenció, aquest servei ofereix formació a distància en emergències, fa simulacres d'evacuació en els centres de treball més grans i proporciona formació en primers auxilis.

4 accidents

496 dies de baixa

TAXA D'ABSENTISME

Homes	Dones	Total
0,04 %	0,17 %	0,21%

D'altra banda, cal indicar que s'investiguen tots els accidents in itinere i s'introdueixen accions correctores per reduir el risc i garantir la seguretat del personal en els centres de treball. Pel que fa a les malalties professionals, el 2024 no se n'ha registrat cap.

El sistema de gestió de riscos implantat pel Grup Caixa Enginyers s'ha establert d'acord amb la Llei de Prevenció de Riscos Laborals i s'aplica a tot el personal i centres de treball, cobrint el 100 % de la plantilla.



4.050 hores de formació en prevenció de riscos laborals

El Grup Caixa 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 i proporciona informació i formació específica en riscos laborals.





Gestió de riscos: risc d'atracament

El risc més rellevant del sector bancari és l'atracament, el qual s'avalua periòdicament. Hi ha criteris d'actuació establerts amb l'objectiu de protegir les persones i garantir la seguretat dels socis, clients i personal.

El Departament de Seguretat és el responsable de definir les normatives i els procediments, mentre que l'Àrea de Persones s'encarrega de formar i conscienciar tota la plantilla. Així, mitjançant un sistema de protocols i directrius, juntament amb formació específica, es prepara l'equip per actuar de manera eficaç en cas de ser víctima d'un atracament.

El sistema de gestió de riscos de Caixa Enginyers s'ha implementat d'acord amb els requeriments de la Llei de Prevenció de Riscos Laborals i s'aplica a tots els professionals i centres de treball.

Relacions laborals

La relació amb el personal del Grup Caixa Enginyers està emparada per l'Estatut dels Treballadors i els diferents convenis col·lectius aplicables a 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.

El Grup Caixa 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. Aquest Comitè es reuneix amb una periodicitat mínima trimestral i és paritari, compost pel mateix nombre de representants de l'empresa i dels treballadors, que actuen com a delegats de prevenció. A més, qualsevol persona de la plantilla pot informar i fer suggeriments en matèria de prevenció de riscos i salut laborals mitjançant correu electrònic al Comitè de Seguretat i Salut. El 100 % dels treballadors del Grup Caixa Enginyers hi està representat.

Formació

Promoure la formació i comptar amb professionals cada vegada més capacitats en els diferents àmbits del negoci és un dels objectius estratègics del Grup Caixa Enginyers. El coneixement de nous productes i serveis, l'optimització de les eines digitals per a la gestió interna i la millora de la relació amb els socis i els clients són elements clau per adaptar-se a les noves necessitats de l'entorn en què opera la companyia, i requereixen un equip humà i professional ben preparat.

Amb aquest propòsit, l'Entitat estableix plans de formació i aprenentatge que garanteixen la sostenibilitat del negoci a llarg termini i una adequada gestió del compliment de les obligacions inherents a cada lloc de treball.

Aquests plans de desenvolupament tenen com a finalitat potenciar el talent de l'equip humà del Grup, guiat per un pla de formació anual.

En l'elaboració del pla de formació s'identifiquen les necessitats formatives mitjançant reunions anuals amb els responsables d'equip i directors d'àrea, així com mitjançant l'anàlisi de les dades obtingudes en les avaluacions de l'acompliment. El pla engloba àmbits prioritaris per a la capacitació dels professionals, com ara banca, finances i assegurances, que, a més, compleixen amb les regulacions normatives vigents. Així mateix, inclou formació transversal orientada a potenciar habilitats i competències professionals, com ara l'aprenentatge d'idiomes.

Durant l'exercici 2024, s'han impulsat diverses accions per reforçar la cultura, els valors i el propòsit del Grup Caixa d'Enginyers. Una ha estat el programa Erasmus, que permet a l'equip d'atenció a socis i sòcies viure una jornada laboral en àrees de serveis centrals relacionades amb la seva activitat diària, i viceversa. D'aquesta manera, es generen sinergies i s'afavoreix una millor comprensió de les funcions dels diferents àmbits de l'organització.

També s'ha continuat avançant en la formació de les noves incorporacions. El quart trimestre del 2024, es va llançar una formació presencial destinada a compartir amb altres professionals del Grup com viure els valors, amb l'objectiu de fomentar i arrelar comportaments alineats amb la cultura corporativa en el dia a dia.



Finalment, a través de sessions de cocreació, es va definir el model de referent del Grup Caixa Enginyers, una pedra angular del model de lideratge del Grup.

Modalitats formatives el 2024

Entre les accions formatives més destacades del 2024 hi ha un programa de desenvolupament d'habilitats comercials adreçat a l'equip d'atenció al soci, amb l'objectiu de prestar un millor servei i humanitzar les relacions. També s'ha apostat per la formació especialitzada en àmbits tècnics del Grup i per la formació en valors dins del procés d'onboarding dels nous professionals. Tot això, sense perdre de vista la formació orientada a l'obtenció de certificacions professionals i a la seva recertificació anual, un àmbit en què tenim un alt percentatge de professionals formats i certificats.

3.633 participants
(41 % dones) han rebut un total de 47.868 hores de formació

+ 37,6 %
respecte al 2023

La inversió en formació del personal ha representat el 2,03 % de la massa salarial el 2024, amb una inversió mitjana per persona empleada de 1.064,10 euros. Aquesta xifra rellevant reflecteix el compromís del Grup amb la capacitat i el creixement del talent.

Igualment, s'han continuat incorporant a la plataforma de formació e-learning nous cursos sobre diferents temàtiques, orientats tant al desenvolupament competencial com al tractament d'aspectes tècnics vinculats al procés de recertificació anual dels professionals del Grup.

Inclusió de persones amb discapacitat

El Grup Caixa Enginyers fomenta la inclusió de persones amb capacitats diferents i complex, a més, les principals lleis en aquesta matèria: el Reial decret legislatiu 1/2013, de 29 de novembre, que aprova el Text Refós de la Llei general de drets de les persones amb discapacitat i de la seva inclusió social (coneguda com la Llei General de Discapacitat). El 2024, formen part de la plantilla nou persones amb diversitat funcional, cosa que representa un 1 % del total d'empleats.

Adicionalment, 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 a favor de les persones amb discapacitat, l'Entitat efectua una donació a la Fundació Adecco, organització sense ànim de lucre l'objectiu de la qual és la integració laboral de persones amb diversitat funcional.





Informació sobre qüestions de corrupció

En el Codi Ètic del Grup Caixa Enginyers es tracta el compromís respecte a l'actitud responsable. En el punt 2, s'hi recullen les qüestions relatives a la corrupció i al correcte comportament que han d'exercir els professionals del Grup. D'altra banda, en el punt 7, es parla del compliment de la legalitat vigent i es reflecteix el compromís del Grup amb la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, entre altres aspectes.



El Grup Caixa Enginyers està compromès amb l'aplicació dels principis establerts en la Declaració Universal dels Drets Humans, del Pacte Mundial de les Nacions Unides i altres convenis i tractats d'organismes internacionals, com ara l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic i l'Organització Internacional del Treball. Aquest compromís es materialitza en l'adhesió de l'Entitat al Pacte Mundial de les Nacions Unides.

L'any 2023, es va dur a terme una avaluació sobre la vigència del Codi Ètic. Com a resultat de la revisió dels valors en el marc del nou pla estratègic, la seva actualització es va sotmetre a la valoració de la Comissió d'Auditoria i Riscos. A començament del 2024, va ser aprovada pel Consell Rector.

El Grup disposa de procediments per prevenir l'incompliment del Codi Ètic, inclosa la vulneració dels drets humans al llarg de la seva cadena de valor. Aquests procediments s'adrecen a tres grans grups d'interès: empleats, socis i clients i proveïdors. Amb l'objectiu de salvaguardar

els valors i els principis definits, així com la normativa relacionada, l'Entitat posa a disposició dels seus professionals un canal de denúncies anomenat "*Canal Ètic*".

El Grup Caixa Enginyers manté una política de tolerància zero davant d'actes de corrupció. El Codi Ètic de l'Entitat recull els principis d'actuació per prevenir qualsevol situació que pugui derivar en actes de corrupció. Aquests criteris es desenvolupen concretament en la Política de prevenció d'anticorrupció i antisuborn del Grup, revisada per la Comissió d'Auditoria i Riscos el novembre del 2024 i aprovada pel Consell Rector. Aquesta política inclou mecanismes de prevenció i, si escau, detecció de conductes associades a delictes de corrupció.

Aquesta política, així com les actualitzacions periòdiques, està disponible per a tots el personal a través de la Intranet corporativa.

- **La política de prevenció de riscos penals** estableix una estructura per prevenir conductes il·lícites, incloent-hi la lluita contra la corrupció i els procediments d'actuació

davant situacions compromeses. En aquest sentit, el Codi actua com a marc per al desenvolupament de polítiques específiques, que també formen part del sistema de compliance.

- **La política de prevenció del blanqueig de capitals** i del finançament del terrorisme, aprovada pel Consell Rector i adaptada a les normes i requisits europeus, inclou mesures per prevenir, detectar i comunicar operacions sospitoses relacionades amb aquests delictes. El Grup 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 en la seva darrera versió, actualitzada el 26 de juliol del 2023. Aquest manual integra les principals mesures, així com el sistema de gestió i control en la matèria. De la mateixa manera, la formació és essencial en el sistema de prevenció del risc en aquest àmbit. Per aquest motiu, el Grup Caixa Enginyers forma periòdicament els seus empleats sobre el Codi i els riscos penals. El 2022, es va desplegar novament el curs de formació en riscos penals per a tota la plantilla, arribant al 99 % dels



empleats. Durant els exercicis 2023 i 2024, la formació es va actualitzar i reprogramar per a les noves incorporacions. La formació obligatòria per a aquestes incorporacions inclou continguts sobre la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, la seguretat de la informació i la prevenció de riscos laborals.

Per a més informació sobre aquest capítol, consulteu Materials corporatius, apartat Més sobre persones, pàg. 132.

A més, segons el perfil, també s'imparteixen altres formacions obligatòries, com ara MiFID, prevenció de l'abús de mercat, contractes immobiliaris o assegurances, entre d'altres. Totes aquestes formacions s'actualitzen i es renoven cada any per a tota la plantilla.





Impacte social

Des de la nostra essència cooperativa, i amb un ferm compromís amb les persones, treballem per generar un impacte social positiu. Impulsem la inclusió financera, fomentem el creixement del teixit econòmic, donem suport a les famílies i acompanyem els joves en la seva educació i futur.

Inclusió i salut financera

Partint de la premissa de generar impacte social i valor compartit, es prenen com a referència els resultats de l'Informe de Desenvolupament Sostenible publicat per les Nacions Unides, que indica que un dels tres reptes que ha d'afrontar Espanya és la reducció de les desigualtats, fent especial èmfasi en l'estat del benestar i, concretament, en la càrrega excessiva sobre la renda de la llar, entre altres aspectes. També es tenen en compte els resultats de l'estudi 2023 de l'Observatori d'Inclusió Financera, que mostra que els entorns rurals estan patint una reducció d'oficines que els situa en una posició de vulnerabilitat.

Cal destacar que el Pla Transforma 2026 posa el focus en la humanització de les finances, i alguns dels seus pilars són la millora de la salut financera dels socis i sòcies, així com la inclusió financera dels col·lectius vulnerables. Per això, Caixa Enginyers s'ha fixat els dos objectius

- Contribuir a la millora de la salut financera dels seus socis i sòcies perquè puguin administrar sense dificultats les seves obligacions financeres actuals i tinguin confiança en el seu futur financer.
 - Per donar resposta a aquest objectiu, durant el 2024 s'ha treballat en el disseny de la metodologia i en el desenvolupament de diverses accions destinades a contribuir a millorar la salut financera. Aquestes accions s'han basat en la segmentació, l'assessorament i la capacitació dels socis i sòcies. El dia del tancament d'aquest informe, es continua treballant en els indicadors i en la metodologia.
- Fer arribar serveis bancaris bàsics a municipis que no disposen d'oficines bancàries.
 - Per donar resposta a aquest objectiu, el setembre del 2024 Caixa Enginyers va posar en marxa el servei d'oficines mòbils CEAproxa amb l'objectiu d'apropar els serveis bancaris a més de 273.000 persones de 313 municipis de Catalunya que no tenen oficines bancàries.





Impacte socioeconòmic

La nostra contribució al teixit empresarial i a les famílies

Al Grup Caixa Enginyers, contribuïm a la generació de llocs de treball, a l'emprenedoria i a la dinamització de l'economia a través de solucions financeres per a empreses, socis i sòcies i l'Administració pública.

Finançament total concedit
570.852
milers d'euros

Oferim finançament adaptat a cada necessitat: des de préstecs hipotecaris per a l'adquisició o la reforma de locals comercials o naus industrials, ajustats a la capacitat de pagament dels nostres socis, fins a préstecs per al finançament d'inversions corrents, estudis i consum. També comptem amb productes específics, com ara el Préstec ECO, que permet el finançament, en condicions avantatjoses, d'inversions que comportin una millora de l'eficiència energètica, tant per a famílies com per a professionals i empreses. Així mateix, oferim pòlisses de crèdit per cobrir les necessitats de finançament a curt termini de les empreses i avals per garantir compromisos futurs.

Préstecs a empreses i professionals
146.085
milers d'euros

Acompanyem organitzacions i professionals en els seus projectes i en la generació d'impacte positiu.



Amb el futur donant suport als joves

Les noves generacions presenten necessitats concretes pel que fa a serveis i finançament, especialment en àrees com la formació, l'inici de la seva etapa laboral i el desenvolupament de projectes d'emprenedoria.

Fidels al nostre compromís amb la joventut, al Grup Caixa Enginyers facilitem l'accés a serveis economicofinancers i d'assegurances, dins del Programa Imagina. A més de tenir un primer contacte amb la gestió econòmica,

els joves poden obtenir descomptes a través d'Ingenium Shopping Jove. Per a aquells amb més coneixements financers, disposem dels productes Dipòsit Jove i CE PIES Jove. També els proporcionem accés les 24 hores a tota l'operativa digital des de qualsevol lloc del món, i els oferim condicions avantatjoses durant les seves estades a l'estranger.

Préstecs per a estudis
1.427.000 euros



4.2

Acció social

L'acció social del Grup es canalitza principalment a través de la Fundació Caixa Enginyers, tot i que també destaca l'activitat que desenvolupa el segment de la Banca Institucional per donar suport a col·lectius de professionals i joves



Suport als col·lectius de professionals i joves

Des de la Banca Institucional del Grup, comptem amb un departament que impulsa iniciatives en els àmbits de l'educació, la promoció i el suport a col·lectius professionals, complementant la tasca de la Fundació Caixa Enginyers. Així, col·laborem amb iniciatives de reconeixement als millors estudiants mitjançant aliances amb universitats i donem suport a activitats divulgatives amb associacions, col·legis professionals i fundacions

+100 acords amb universitats, associacions, col·legis professionals i fundacions

323.132,80 euros
destinats a aquestes accions

Iniciatives:

- Acords de col·laboració per fomentar el desenvolupament d'activitats en els col·lectius de professionals, estudiants i famílies, com els suports oferts per l'Entitat a les polítiques de talent d'entitats d'R+D.
- Acords de col·laboració o patrocini amb institucions acadèmiques (principalment 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 Enginyers amb aquest segment.
- Reforç del compromís del Grup Caixa Enginyers amb les institucions mitjançant l'oferta de serveis financers i asseguradors que permeten cobrir les seves necessitats que puguin tenir, com ara ofertes financeres específiques per als joves que dona 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.



El compromís de la Fundació Caixa 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 mitjançant un model de gestió ètica i socialment responsable. Per assolir aquest objectiu, establim aliances amb fundacions, ONG, associacions i universitats compromeses amb la creació de valor social i mediambiental.

La Fundació actua en tres àmbits principals:

Educació i enginyeria

Acció social i economia social

Desenvolupament sostenible

La contribució de la Fundació a la societat s'executa segons el pla anual aprovat pel Patronat. Aquest pla es desenvolupa mitjançant actuacions pròpies i el suport a iniciatives dutes a terme per altres institucions, com s'ha esmentat anteriorment.

L'exercici 2024 ha estat excepcional, ja que s'ha incrementat la inversió social en benefici dels damnificats per la catàstrofe provocada per la DANA.

62

Projectes i aliances desenvolupats

6.098

Beneficiaris de beques, premis, formació i programes socials

401

Candidatures presentades als programes d'emprenedoria

774,93

Inversió social canalitzada (milers de €)

348.012

Educació i enginyeria (€)

314.034

Acció social i economia social (€)

112.887

Projectes de desenvolupament sostenible (€)





Educació i enginyeria. Talent per canviar el món.

El talent és clau per al futur que aspirem a construir. Per això, a la Fundació també ens centrem en aquells que tindran un paper rellevant en aquest futur. Estem compromesos amb el desenvolupament de les generacions futures de professionals, amb l'enginyeria i amb la seva aportació al desenvolupament sostenible, així com amb la innovació social i l'emprenedoria.

169 beques
i premis a l'excel·lència acadèmica

401 persones emprenedores han accedit als programes d'innovació i d'emprenedoria

Activitats pròpies que desenvolupa la Fundació

Observatori de l'Enginyeria.

Impulsat per la Fundació Caixa Enginyers, aquest observatori està format per les principals institucions, agrupacions professionals, associacions empresarials i universitats vinculades a l'enginyeria espanyola, que en conjunt representen més de 450.000 professionals del sector.

12è Premi Emprenedoria.

Aquesta iniciativa té com a objectiu premiar i accelerar el desenvolupament i el creixement d'empreses emergents en els àmbits del

desenvolupament sostenible, l'impacte social i la tecnologia. En aquesta edició, s'ha posat un èmfasi especial a promoure iniciatives relacionades amb la mobilitat sostenible, el medi ambient, l'energia, la innovació social i l'economia circular.

La *startup* guanyadora va ser Plant on Demand, per haver desenvolupat un programari com a servei (SaaS) que permet als petits productors ecològics automatitzar processos, obrir el seu comerç en línia i cooperar amb altres productors de la zona.

135 empreses emergents presentades

7è Premi Idees Innovadores Isabel P. Trabal.

Aquest premi té com a finalitat impulsar la transformació d'idees de negoci en empreses. La convocatòria està adreçada a promoure i desenvolupar projectes en fase inicial relacionats amb la ciència, la tecnologia, la innovació i la sostenibilitat, amb l'objectiu de convertir idees de negoci en empreses.

La idea guanyadora va ser AllerDetect, un dispositiu portàtil d'última generació dissenyat per detectar múltiples al·lèrgens en aliments de manera ràpida i precisa.

269 idees participants



Acció social i economia social. Amb qui més ens necessita.

Per avançar cap a una societat més justa, cal promoure la igualtat d'oportunitats, la inclusió i l'accés al mercat laboral, especialment per a les persones en situació de més vulnerabilitat. La creació de valor compartit i social forma part de l'ADN del Grup Caixa Enginyers. Per això, des de la Fundació Caixa Enginyers s'impulsen projectes que afavoreixen la integració social i laboral de col·lectius vulnerables.

Organitzacions i entitats amb què col·labora la Fundació del Grup Caixa Enginyers: Fundació Autònoma Solidària (FAS), Fundació del Palau de la Música, Banc dels Aliments, Fundació Educo, Creu Roja Espanyola i Càritas.

+6.098
persones beneficiàries

La Fundació ha involucrat els socis i sòcies en diverses iniciatives destinades a donar suport i ampliar l'ajuda a qui més ho necessita. Gràcies a les seves donacions, juntament amb les aportacions de la Fundació i del Grup Caixa d'Enginyers, es van lliurar 359.034 euros a quatre entitats que treballen per proporcionar recursos a famílies en situació de vulnerabilitat.



Aquesta contribució ha permès que més de 6.070 persones rebessin acompanyament per part del Banc dels Aliments i la Fundació Educo, especialment a les zones de Catalunya i Madrid.

Cal destacar també la gran implicació dels socis, sòcies, proveïdors i professionals del grup Caixa Enginyers davant la catàstrofe provocada per la DANA a la Comunitat Valenciana. La Fundació va recollir 149.206 euros, que, juntament amb una donació de 144.000 euros del Grup Caixa Enginyers, van fer possible lliurar a la Creu Roja Espanyola un total de 293.206 euros. Aquesta aportació ha contribuït a la seva tasca humanitària i ha permès fer més de 288.000 assistències, oferir manutenció a més de 155.000 persones afectades i allotjar prop de 4.300 persones.

Desenvolupament sostenible. El nostre compromís amb el planeta.

La Fundació està alineada amb l'objectiu del Grup de protegir el medi ambient, reduir els impactes negatius i fomentar el desenvolupament sostenible. El 2024, ha continuat promovent accions i projectes orientats a sensibilitzar la població i protegir la biodiversitat. Alhora, ha impulsat idees i projectes per promoure el desenvolupament sostenible i generar impactes positius, tant a través d'aliances amb fundacions i organitzacions del tercer sector com mitjançant el desenvolupament d'iniciatives liderades per la Fundació.

Iniciatives i aliances: CREAM, Fundació Greennova, Fundació ICLI, ONGAWA, La Salle Universitat, Premi Emprenedoria, Premi Idees Innovadores

Aliances i col·laboracions amb altres entitats

Fons d'Educació i Promoció (FEP)

El Fons d'Educació i Promoció (FEP) es destina a activitats que beneficiïn els socis i sòcies, el col·lectiu de professionals i la comunitat en general, amb un enfocament educatiu, social i de foment del cooperativisme. Aquest fons s'empara en la Llei 13/1989, de 26 de maig, de cooperatives de crèdit, modificada parcialment per la Llei 20/1990, de 19 de desembre, sobre el règim fiscal de les cooperatives. D'acord amb aquesta normativa, Caixa Enginyers destina com a mínim el 10 % de l'excedent net anual al FEP.

L'objectiu d'aquest fons és finançar activitats orientades a:

- La formació i educació dels socis i del personal de la Cooperativa de Crèdit en els principis i els 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.

**Pressupost executat del FEP:
1.128.000 euros**





Els proveïdors com a extensió del compromís social i ambiental

A través de la nostra activitat, generem un impacte positiu indirecte en la societat i contribuïm a la generació d'ocupació i al creixement de les pimes.

El 44 % dels proveïdors de productes i serveis tenen la seva seu central a Catalunya.

**Facturació associada:
20.301.889,95 euros**

**Total de compres a proveïdors:
45.826.183,37 euros**

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

En el Codi Ètic del Grup Caixa Enginyers, es tracta la relació amb els proveïdors en el punt 6. En aquest apartat, el Grup es compromet a exercir una contractació responsable, establint les pautes d'actuació per a una relació duradora, transparent i basada en la igualtat d'oportunitats i el respecte mutu, i sempre sota estrictes principis de comportament ètic.

Caixa Enginyers analitza i valora que els seus proveïdors disposin de certificacions i compromisos orientats a millorar el medi ambient, la governança i l'entorn social.

Avaluació ambiental i social dels proveïdors

Caixa Enginyers valora que els seus proveïdors disposin de certificacions i compromisos orientats a millorar el medi ambient, la governança i l'entorn social. En la seva política de compres (versió 05, de data 12/09/2024), s'hi especifica que s'han d'evitar proveïdors amb pràctiques contràries a la sostenibilitat i la preservació del medi ambient, i afavorir aquells que tinguin certificacions o polítiques i compromisos contractuals per millorar en els àmbits mediambiental, de governança i social.

El 100 % dels nous proveïdors han estat avaluats, han acceptat les clàusules de compromisos ètics empresarials, laborals i mediambientals de l'Entitat, i han estat seleccionats segons els requisits exigits pel Grup.

El 2024, ens hem recertificat en la norma ISO 20400 de compres sostenibles. Aquesta fita reafirma el nostre compromís amb una gestió ètica i responsable de les nostres adquisicions i externalitzacions.

Accions en l'àmbit ASG segons la norma ISO 20400:

- Elaboració de la matriu de risc
 - Identificació de categories i proveïdors crítics
 - Classificació del risc per categories
 - Classificació del risc per proveïdors
 - Identificació de palanques per a les set matèries fonamentals
 - Encreuament amb els ODS de l'Entitat
 - Identificació de KPI
 - Definició d'objectius
- Relació de documentació creada i esquematitzada segons la norma ISO 20400
 - Elaboració del manual de compres
 - Pla estratègic de compres
 - Política de sostenibilitat en compres
 - Memòria anual de compres

Així mateix, realitzem auditories anuals als proveïdors que considerem essencials, segons la normativa EBA, especialment aquells en què tenim serveis externalitzats, elaborant un informe individualitzat per a cadascun. El 2024, vam auditar cinc proveïdors.

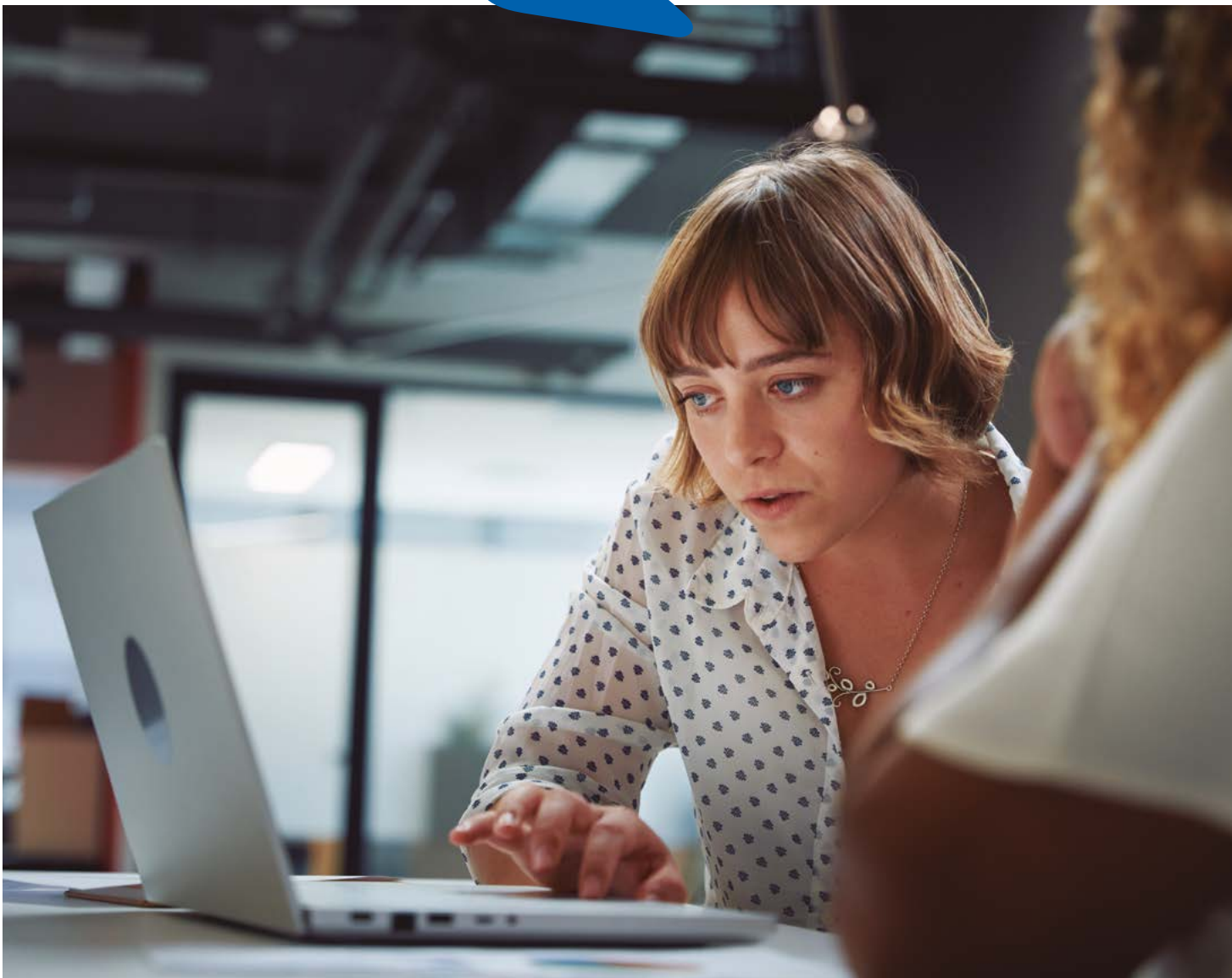


Fiscalitat

En el Codi Ètic del Grup Caixa Enginyers, es tracta el compliment de la legalitat vigent en el punt 7. Aquest apartat reflecteix el compromís del Grup amb la competència lleial, les normes de conducta en els mercats de valors, les normes de conducta de protecció al soci i client, la prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, la protecció de dades i el respecte a la propietat intel·lectual.

Atès que el negoci està diversificat, el Grup Caixa Enginyers ha de complir diverses normatives, responsabilitat que recau en tots els i les professionals que el formen.

Més informació sobre el nostre Impacte social a Materials corporatius, Més sobre el nostre impacte social, pàg. 143.





Clima i medi ambient

Cap a un horitzó sostenible

Al Grup Caixa Enginyers, entenem que tenir cura del planeta forma part de la nostra manera de fer. Per això, tots els àmbits relacionats amb la sostenibilitat mediambiental i la seva gestió s'integren en el Pla Horitzó Sostenible 2026, inclòs en el nostre pla estratègic Transforma 2026 i alineat amb la nostra identitat: un model de banca cooperativa, sostenible i generadora d'impactes positius.

El Pla Estratègic Transforma 2026 té com a objectius avançar segons l'Acord de París, incrementar la sostenibilitat, millorar la salut financera de socis i sòcies, especialitzar-se en la gestió d'actius sota criteris d'inversió socialment responsable (ISR) i disposar d'un catàleg ampli de productes basats en criteris ambientals, socials i de bon govern (ASG).

El 2024, hem continuat avançant cap a un model més sostenible, analitzant l'impacte de la nostra activitat i els riscos climàtics mitjançant les metodologies Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA) i Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

Per a més informació sobre riscos climàtics i mediambientals, consulteu l'apartat Risc climàtic i mediambiental, pàg. 117.

Així mateix, hem impulsat accions de sensibilització per acompanyar els nostres socis i sòcies en la seva transició cap a la sostenibilitat a través dels nostres productes i serveis, un cicle de tallers sobre inversió socialment responsable (ISR) i eines que els permeten mesurar l'impacte de les seves inversions o de la seva activitat quotidiana.

El compromís ambiental de l'Entitat també es canalitza per mitjà de la Fundació Caixa Enginyers, que considera el medi ambient i la sostenibilitat com a eixos estratègics d'actuació. El 2024, va destinar el 14 % del seu pressupost a promoure projectes orientats a la protecció del desenvolupament sostenible i a fomentar la consciència sobre la importància de cuidar el nostre planeta.

Actuacions per assolir els objectius del Pla Horitzó Sostenible 2026:

Increment de la sostenibilitat dels nostres socis i sòcies

Alineació amb l'Acord de París

Desenvolupament de productes i serveis responsables

Control i reducció de les emissions operatives



Increment de la sostenibilitat dels nostres socis i sòcies

Al Grup Caixa Enginyers, treballem per facilitar la transició dels nostres socis i sòcies cap a una economia baixa en emissions de gasos amb efecte d'hivernacle. Des del 2006, desenvolupem productes i serveis que integren criteris de sostenibilitat gràcies a les nostres competències en la matèria i al compromís de tot l'equip.

Actualment, posem a la seva disposició un catàleg de productes i serveis amb enfocament ASG en totes les nostres àrees de distribució: des de fons d'inversió i plans de pensions fins a solucions orientades a millorar l'eficiència energètica d'empreses i particulars o a impulsar la mobilitat sostenible.

En matèria de finançament, l'Entitat va fixar-se l'objectiu de duplicar el volum concedit a particulars i empreses. Per assolir-ho, impulsem diverses iniciatives, entre les quals destaquen:

- **L'acompanyament a particulars en la seva transició cap a unes finances i una vida sostenible:** desenvolupament i adaptació de productes com ara hipoteques verdes, finançament per a millores del certificat energètic, rehabilitació d'habitatges, adquisició de vehicles elèctrics, electrodomèstics de classes A i B, equips energèticament eficients, sistemes de càrrega de vehicles, aparells de baix consum i solucions d'energia renovable com els panells fotovoltaics.
- **L'acompanyament financer a empreses per avançar en els objectius climàtics i mediambientals:** projectes de mitigació del canvi climàtic (com la millora de l'eficiència energètica), adaptació als seus efectes, ús sostenible i protecció dels recursos hídrics i marins, impuls de l'economia circular, control de la contaminació i protecció dels ecosistemes.
- **El finançament d'iniciatives en l'àmbit social i de creixement inclusiu.**

L'assessorament és un dels pilars del nostre model. Per això, el 2024, un 58 % dels nostres professionals compta amb la certificació EFPA

ESG Advisor en finances sostenibles, cosa que ens permet oferir un assessorament transversal en l'àmbit de les finances sostenibles i els factors ambientals, socials i de governança (ASG).

A més, posem a la disposició dels nostres socis i sòcies diverses eines per fomentar l'educació financera i promoure un consum responsable i finances sostenibles.

Des del 2023, en col·laboració amb Doconomy, comptem amb "Impacte Ambiental", una solució que permet mesurar la petjada de carboni i hídrica de totes les operacions realitzades amb les targetes de Caixa Enginyers. Això facilita prendre decisions de compra més conscients amb la protecció del medi ambient.

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





Alineament amb l'Acord de París

El 2022, el Grup Caixa Enginyers va assumir el compromís d'alinejar la seva cartera d'inversions amb l'Acord de París per evitar un augment de la temperatura del planeta superior a 1,5 °C.

Criteris de finançament i inversió

Des del 2023, hem avançat en aquesta direcció en incorporar criteris per al finançament d'empreses de sectors intensius en emissions, així com altres criteris extrafinanciers orientats a mitigar el canvi climàtic. Aquests criteris s'apliquen als segments de Banca d'Empreses i a la cartera d'inversions financeres. Els sectors per als quals s'han definit aquests criteris d'inversió sostenibles inclouen energia, automoció, siderúrgia, ciment i transport. Per a cadascun d'aquests sectors intensius en emissions, es fan servir mètriques que permeten establir objectius per a una transició climàtica adequada.

Reducció del CO₂ a les nostres operacions

En cuanto al impacto medioambiental de nuestras operaciones, desde 2018, el Grupo compensa el 100 % de las emisiones derivadas de su actividad. Además, nos hemos marcado como objetivo reducir nuestras emisiones de CO₂ en un 20 % (alcance 1, 2 y parte del 3). En 2024, nuestra huella de carbono operativa total se ha reducido en un 18 % gracias a acciones como la mejora de la eficiencia de la flota y la optimización de materiales.



Àmbits d'actuació per a la reducció de les emissions:



Consum energètic i reducció de la petjada de carboni.

Contractació d'energia procedent de fonts 100 % renovables.



Autoconsum d'energia.

Instal·lació de plaques fotovoltaïques a la seu dels serveis centrals de Potosí (Barcelona).



Minimització de residus.

Recollida selectiva en contenidors situats a totes les oficines del Grup.



Treball en remot.

Manteniment del treball en remot per a part de la jornada dels professionals dels serveis centrals del Grup.

Per a més informació, consulteu els nostres Materials corporatius, Més sobre clima i medi ambient, pàg. 145.



Productes i serveis responsables

Com a entitat cooperativa, promovem de manera natural la sostenibilitat en la nostra activitat, basant-nos en un model d'acompanyament als nostres socis i sòcies. Per tal de reforçar aquest compromís i optimitzar la gestió del risc, integrem criteris ambientals, socials i de governança (ASG) en els nostres fons d'inversió. D'aquesta manera, no només identifiquem riscos i oportunitats dins de les carteres, sinó que també aconseguim millors rendiments ajustats al risc a llarg termini.

El procés d'inversió de Caixa Enginyers Gestió està dissenyat per identificar els riscos i les oportunitats derivats dels aspectes ASG, juntament amb les mesures financeres tradicionals.

La innovació és, a més, un motor clau per actualitzar la cartera de productes. Treballem contínuament per integrar la innovació en els nostres productes i serveis, amb el repte de personalitzar-los al màxim i oferir solucions flexibles i globals (financeres, asseguradores i de previsió) adaptades a diferents segments.

Gràcies a les tecnologies d'anàlisi de dades, hem identificat amb precisió els segments clau en què s'agrupen els diversos perfils de socis i sòcies amb l'objectiu d'oferir-los un servei a mida, tant en l'oferta de productes com en el model d'assessorament.

Els nous productes i serveis segueixen un protocol intern que respecta els principis i valors cooperatius de l'Entitat. Tots ells s'avaluen per garantir-ne la idoneïtat, transparència, seguretat

i adequació als interessos i necessitats dels socis i sòcies. Cada un compta amb la seva fitxa i manual, en què es detallen els processos de comercialització, així com la incorporació i el manteniment en el sistema tecnològic que els suporta. A més, hi ha una guia d'actuació comercial que unifica la qualitat del servei a les etapes de prevenda i postvenda.



Aliances per a la sostenibilitat

El 2024, hem mantingut i ampliat els nostres compromisos d'aplicar els 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, així com altres xarxes i organitzacions referents en sostenibilitat. Aquestes iniciatives del sector financer promouen bones pràctiques per convertir el sector en una palanca de transformació per

mitigar el canvi climàtic i contribuir a assolir els Objectius de Desenvolupament Sostenible i l'Acord de París.

- **Barcelona Centre Financer Europeu (BCFE)** for Sustainability, que forma part de la Xarxa Internacional de Centres Financers per a la Sostenibilitat (FC4S)
- **Grup d'Experts ASG (clima) de l'Associació Europea de Bancs Cooperatius**
- **Comitè de Sostenibilitat de la CFA Society Spain**
- **Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient**, que alinea

la seva activitat amb els Principis de Banca Responsable

- **Principis d'Inversió Responsable (PRI)**
- **Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI)**
- **Pacte Mundial de les Nacions Unides i l'Agenda 2030 per als Objectius de Desenvolupament Sostenible**
- **TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)**
- **Carbon Disclosure Project (CDP)**
- **Climate Action 100+**
- **Spainsif**



Càlcul de la petjada de carboni

La lluita contra el canvi climàtic és una responsabilitat de tothom. A Caixa Enginyers, treballem activament per contribuir a la transició cap a una economia baixa en carboni mitjançant la reducció de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) i la compensació de les emissions derivades de la nostra activitat. Un any més, hem calculat la petjada de carboni de l'Entitat mitjançant la quantificació de les emissions de GEH generades en el desenvolupament de la nostra activitat, segons els abasts definits:

- 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 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 pel Consell Empresarial Mundial per al Desenvolupament Sostenible.

El càlcul de la petjada de carboni s'ha fet tenint en compte tots els impactes possibles, tant directes com indirectes, i s'ha establert un marge d'incertesa que garanteix una fiabilitat alta dels resultats.

El resultat del càlcul de la petjada de carboni el 2024 es detalla a la taula següent.

Abast	Font	tCO ₂ eq el 2018 (any base)	tCO ₂ eq el 2022	tCO ₂ eq el 2023	tCO ₂ eq el 2024
Abast 1	Flota pròpia	3,43	0,62	0,39	0,48
	Oficines mòbils	0	0	0	10,46
Abast 1 total		3,43	0,62	0,39	10,95
Abast 2	Energia elèctrica	-	0,00	0,00	0,00
Abast 2 total		13,66	0,00	0,00	0,00
Abast 3	Compra de béns i serveis	-	315,59	304,74	319,81
	Generació de residus	1,26	1,01	1,62	0,95
	Viatges corporatius	26,68	11,38	35,24	37,09
	Desplaçaments in itinere	365,28	346,64	323,50	310,89
Abast 3 total		796,47	674,62	665,10	588,13
Total market based (tCO₂e)		813,57	675,24	665,50	599,08



Per calcular l'estimació de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle expressades en tones de CO2 equivalent, s'han tingut en compte els aspectes següents:

- Emissions fugitives de gasos fluorats procedents dels equips de refrigeració.
- Emissions derivades del transport de flota pròpia i de la combustió de combustibles (emissions directes: abast 1).
- Consum d'electricitat (emissions indirectes: abast 2).
- Compra de béns i serveis.
- Tractament de residus municipals (paper, plàstic, equips informàtics, entre d'altres).
- Viatges corporatius fets per empleats del Grup amb mitjans de transport que no pertanyen a l'organització.
- Desplaçaments in itinere de tots els empleats (altres emissions indirectes: abast 3).

Les contribucions principals a la petjada de carboni del Grup Caixa Enginyers provenen de les emissions de l'abast 3, que han representat el 98,17 % del total.

Les emissions del Grup Caixa Enginyers s'han reduït un 26,4 % respecte a l'any 2018.

L'Entitat manté el seu abast 2 nul gràcies a la compra d'energia procedent al 100 % de fonts renovables. Per contra, les emissions d'abast 1 del Grup han augmentat a causa de la inclusió dels nous consums derivats de les oficines mòbils. La implantació del

programa Flexiworking, mitjançant el qual els treballadors dels serveis centrals (el 55,86 % de la plantilla) teletreballen dos dies a la setmana, té un impacte positiu en la reducció de l'ús de combustibles fòssils. Les emissions de l'abast 3 han disminuït un 26,2 % respecte al 2018.

Compensació del 100 % de les emissions operatives

Des del 2018, el Grup Caixa Enginyers compensa el 100 % de la petjada de carboni generada per la seva activitat mitjançant la col·laboració en projectes socioambientals. Durant el 2024, i amb l'objectiu de compensar la petjada corresponent a l'exercici 2023, hem col·laborat amb el projecte Unitor REDD, ubicat a Lábrea, a l'estat d'Amazones (Brasil), el quart municipi amb la taxa de desforestació agregada més alta del país entre 2008 i 2020. Aquest projecte cobreix una superfície forestal de 99.035,20 hectàrees i permetrà evitar la desforestació de 25.329 hectàrees de selva amazònica en un període de 30 anys en terrenys privats, conservant Àrees de Preservació Permanent (APP) i Reservats Legals (RL). Les emissions generades durant el 2024 compensaran el 100 % a través d'un nou projecte, que encara no s'ha concretat en el moment de verificar aquesta memòria.

La nostra petjada de carboni també es registra en el programa Acords Voluntaris, impulsat per l'Oficina Catalana del Canvi Climàtic. Adherir-s'hi implica presentar anualment l'inventari d'emissions de l'organització i les mesures adoptades per reduir-les.

Per a més informació, consulteu els nostres Materials corporatius, Més sobre clima i medi ambient, pàg. 145.





Energia

A conseqüència de la nostra activitat, l'impacte més gran en el canvi climàtic prové del consum d'energia i dels viatges corporatius. Per aconseguir un consum energètic més eficient, introduïm constantment millores a les nostres instal·lacions i oficines, que són les principals responsables del consum d'electricitat.

Mitjançant la comercialitzadora d'energia que subministra a Caixa Enginyers, s'han calculat els consums d'electricitat corresponents a l'any 2024, assolint un total de 737.308,06 kWh, 100 % renovables. En comparació amb el 2018 (any base), quan el consum d'electricitat va ser d'1.888.813 kWh a les 21 oficines que, en aquell moment, tenien contracte amb la comercialitzadora de Caixa Enginyers, el consum relatiu d'electricitat (kWh per oficina) ha disminuït un 55 % el 2024, any en què l'Entitat compta amb 33 oficines.

El consum relatiu d'electricitat (kWh per oficina) ha disminuït un 55 %

A més, hem fet un control centralitzat de la temperatura i hem limitat l'horari d'obertura de les oficines per maximitzar l'eficiència energètica en el conjunt de les instal·lacions

Intensitat energètica (abast 1 i 2) per paràmetres

	2024
Per superfície total (14.824)	0,73836 kg CO ₂ /e superfície
Per nombre de treballadors (568)	19,2698 kg CO ₂ /e treballador
Per nombre d'oficines (33)	0,33167 kg CO ₂ /e oficina
Per volum de negoci en milions d'euros (8.581)	1,27552 kg CO ₂ /e milió d'euros

La intensitat ha experimentat un augment respecte al 2023 i als anys anteriors a causa de l'increment important de l'abast 1, originat per l'inici del servei CEApròpa, que permet portar serveis bancaris a poblacions de Catalunya que no tenen una oficina bancària a través d'oficines mòbils. Aquest augment de la intensitat representa l'1,5% del total d'emissions del Grup, una dada que no es considera significativa.



Mesures de reducció del consum energètic



Automatització.

Equips i sistemes d'automatització i control, com els mecanismes d'encesa automàtica a les zones de pas.



Tecnologia immòtica.

Control efectiu de la climatització, la il·luminació i altres instal·lacions



Bombetes de led de baix consum.

Substitució progressiva de les bombetes menys eficients per altres de baix consum.



Plaques fotovoltaïques.

Instal·lació de 174 plaques fotovoltaïques a la teulada de l'edifici de Potosí (Barcelona), amb una potència màxima de 82,72 kW, que produeixen el 12,6 % del consum elèctric anual de l'edifici.



Aigua

El 2024, el consum d'aigua va ser de 2.537 metres cúbics, fet que suposa únicament un augment del 6,15 % respecte a l'exercici anterior a causa del manteniment de les oficines i l'activitat.

Economia circular



Tota la gamma de targetes de Caixa Enginyers està fabricada amb material de PVC reciclat, ja que aporta menys petjada de carboni. A més, el logotip de Mastercard certifica que la targeta està composta per un 80 % de PVC reciclat.

Per promoure l'economia circular, les oficines disposen d'urnes de cartó en què es poden dipositar les targetes que ja no són vàlides per reciclar-les.

El 2024, es van recollir i van entrar en el procés de reciclatge un total de 40.633 targetes.

Paper

El paper és un dels principals consums de material associats a la nostra activitat, per la qual cosa en promovem l'ús responsable. El projecte de signatura digital, que es va iniciar el 2022 i des del quart trimestre del 2023 ja està implementat a totes les xarxes d'oficines, té com a objectiu que els socis i sòcies signin digitalment la documentació que se'ls lliura, eliminant així la necessitat d'utilitzar paper. Aquesta funcionalitat està disponible en la contractació de comptes corrents, en la cancel·lació de comptes corrents, en la baixa de targetes, en la modificació de dades de persones i en el reintegrament i ingrés en efectiu.

Iniciatives per fer un ús responsable del paper

- **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.**

Els socis i sòcies poden formalitzar els tràmits i les consultes mitjançant un ordinador o dispositiu mòbil i rebre la correspondència per via electrònica, evitant així el consum de paper.

Gestió dels residus

Per a l'eliminació dels residus de paper, treballem amb la Fundació Trinijove, proveïdor que, a més de valoritzar-los i reciclar-los, ocupa persones en risc d'exclusió social. Aquesta fundació també s'encarrega de la recollida dels residus de plàstic. El 2024, hem generat un total de 12.567,55 quilos de residus de paper i 1.022,65 quilos de residus de plàstic, fet que suposa un increment respecte a l'any anterior a causa de la tornada a l'activitat presencial després de la pandèmia.

En la nostra activitat diària, també generem una gran quantitat de documents confidencials que necessiten un tractament específic. Per a això, comptem amb l'empresa social Junan Serveis Solidaris, que es dedica a generar oportunitats per a col·lectius en risc d'exclusió social.





5

**Informe financier
2024**



Principals magnituds

L'any 2024 ha continuat marcat per un entorn econòmic complex i canviant, que suposa un gran desafiament per a l'economia global. En aquest context, el Grup ha gestionat l'exercici amb serenitat i prudència i ha aconseguit millores en els resultats i en els principals indicadors de rendibilitat, capital i liquiditat, fet que fa palesa la fortalesa del model de negoci i la seva resiliència financera.

El Grup ha obtingut un resultat net de 24.002 milers d'euros (+22,26 % respecte al tancament de l'exercici 2023), impulsat pel marge d'interessos i les comissions per serveis d'inversió.

Pel que fa als principals indicadors, el Grup ha assolit una rendibilitat sobre fons propis mitjans (ROE) del 9,42 % (+1,20 punts percentuals respecte al tancament de l'exercici 2023); una posició de solvència (CET-1) per generació orgànica de capital del 18,29 % (+1,24 punts percentuals respecte al tancament de l'exercici 2023); i una liquiditat estructural del 179,42 % (+7,98 punts percentuals respecte al tancament de l'exercici 2023).

El volum de negoci de clients ha augmentat fins a assolir els 8.581 milions d'euros el 31 de desembre del 2024 (+5,43 % respecte al tancament de l'exercici 2023), impulsat per la captació de nous recursos, afavorida pel context alcista dels mercats financers i la normalització dels tipus d'interès.

El vincle dels socis amb l'Entitat s'ha reforçat i s'ha potenciat l'activitat comercial, cosa que ha permès que la base social del Grup Caixa Enginyers arribi als 216.320 socis (+1,42 % respecte al tancament de l'exercici 2023). D'acord amb els resultats excel·lents del Grup, l'Entitat proposarà a l'Assemblea General de Socis corresponent a l'exercici 2024 una retribució del 5 % sobre les aportacions al capital social (+0,75 punts percentuals respecte al tancament de l'exercici 2023). Això es tradueix en 5.441 milers d'euros (+19,37 % respecte al tancament de l'exercici 2023) en concepte d'interessos per aportacions al capital, que es distribuïran entre els socis de l'Entitat. A més, incrementarà la seva contribució al Fons d'Educació i Promoció (FEP) fins als 1.771 milers d'euros (+28,43 % respecte al tancament de l'exercici 2023) i destinarà a reserves 15.942 milers d'euros (+28,46 % respecte al tancament de l'exercici 2023).





			Variació	
	2024	2023	Abs.	%
Resultats				
Marge d'interessos	76.237	66.372	9.865	14,86
Marge brut	123.265	99.514	23.751	23,87
Resultat de l'activitat d'explotació	29.471	24.729	4.742	19,18
Guanys o (pèrdues) abans d'impostos procedents de les activitats continuades	29.211	23.744	5.467	23,02
Resultat de l'exercici	24.002	19.632	4.370	22,26
Balanç				
Total actiu	4.565.700	4.428.306	137.394	3,10
Efectiu, saldos en efectiu a bancs centrals i altres dipòsits a la vista	493.260	581.275	(88.015)	(15,14)
Préstecs i bestretes	2.313.880	2.042.870	271.010	13,27
Dels quals:				
Crèdit a la clientela (net)	2.301.715	2.034.605	267.110	13,13
Crèdit a la clientela (brut) ^{(1) (4)}	1.977.406	2.012.287	(34.881)	(1,73)
Crèdit a la clientela gestionat (brut) ^{(1) (2) (4)}	1.975.466	2.010.045	(34.579)	(1,72)
Inversió en renda fixa	1.612.156	1.659.479	(47.323)	(2,85)
Actius financers mantinguts per negociar	5.750	2.112	3.638	172,25
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	40	3	37	1233,33
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	0	2.132	(2.132)	(100,00)
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	450.561	411.289	39.272	9,55
Actius financers a cost amortitzat	1.155.805	1.243.943	(88.138)	(7,09)
Recursos gestionats de clients de balanç ^{(3) (4)}	3.521.778	3.434.061	87.717	2,55
Dipòsits de la clientela (inclou CTA)	3.521.778	3.434.061	87.717	2,55
Altres recursos gestionats de balanç ⁽⁴⁾	374.325	384.350	(10.025)	(2,61)
Finançament BCE i entitats de crèdit	374.325	384.350	(10.025)	(2,61)
Recursos gestionats de clients fora de balanç	2.663.374	2.237.561	425.813	19,03
Fons d'inversió	1.932.232	1.573.547	358.685	22,79
Estalvi vida, pensions i jubilació	731.142	664.014	67.128	10,11



			Variació	
	2024	2023	Abs.	%
Recursos gestionats de clients ^{(3) (4)}	6.185.152	5.671.622	513.530	9,05
Valors dipositats de clients	419.953	457.040	(37.087)	(8,11)
Volum de negoci de clients ^{(1) (2) (3) (4)}	8.580.571	8.138.707	441.864	5,43
Patrimoni net	292.060	266.489	25.571	9,60
Capital i reserves	256.205	239.638	16.567	6,91
Eficiència i rendibilitat				
Ràtio d'eficiència	65,51%	71,51%	(6,00)	(8,39)
ROA ⁽⁵⁾	0,55%	0,43%	0,12	27,91
ROE ⁽⁶⁾	9,42%	8,22%	1,20	14,60
Gestió del risc de crèdit				
Saldos dubtosos	58.739	54.595	4.144	7,59
Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit	32.590	27.898	4.692	16,82
Ràtio de morositat	2,97%	2,71%	0,26	9,59
Ràtio de cobertura	55,48%	51,10%	4,38	8,57
Gestió del capital				
Ràtio de capital total	18,29%	17,05%	1,24	7,27
Ràtio de capital de nivell 1	18,29%	17,05%	1,24	7,27
Gestió de liquiditat				
Ràtio de liquiditat estructural	179,42%	171,44%	7,98	4,65
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	348,9%	376,1%	(27,2)	(7,23)
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	187,3%	185,8%	1,5	0,81
Informació addicional				
Nombre de socis	216.320	213.289	3.031	1,42
Nombre d'empleats	568	535	33	6,17
Nombre d'oficines	33	33	-	-

Imports expressats en milers d'euros.

(1) No inclou ni el finançament a entitats de crèdit ni altres actius financers (com ara finances lliurades en efectiu, operacions financeres pendents de liquidar i altres actius financers vinculats a l'obra social, entre d'altres).

(2) No inclou el crèdit vinculat a productes gestionats per les entitats del Grup.

(3) No inclou les participacions en titulitzacions emeses ni les operacions del mercat monetari efectuades a través d'entitats de contrapartida.

(4) No inclou els ajustos de valoració.

(5) Resultat de l'exercici després d'impostos sobre el total d'actius mitjans del període.

(6) Resultat de l'exercici després d'impostos sobre els fons propis mitjans del període, descomptant el resultat de l'exercici.







Materials corporatius







**Més sobre la nostra
banca cooperativa**



Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS)

El Grup Caixa Enginyers ha identificat tres ODS prioritaris alineats amb el seu negoci i sector: treball decent i creixement econòmic (ODS 8); indústria, innovació i infraestructura (ODS 9);

i acció pel clima (ODS 13). L'Entitat disposa de mètriques per monitorar-ne la contribució i el compromís amb cadascun d'aquests ODS i amb l'Agenda 2030. Durant el 2024, s'han dut a terme

diferents accions i projectes alineats amb els ODS prioritaris i els seus objectius, els quals es detallen a continuació.

ODS 8. TREBALL DECENT I CREIXEMENT ECONÒMIC

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

- El Grup ha obtingut un resultat net de 24 milions d'euros.
- S'ha complert el compromís fiscal de l'Entitat mitjançant els tributs i les càrregues pagats, que han ascendit a 22,9 milions d'euros.

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

- El 2024, l'Entitat ha fet compres als seus proveïdors per un valor de 45,8 milions d'euros, dels quals 20,3 milions corresponen a proveïdors locals.
- El 44 % dels proveïdors del Grup són locals, amb seu central a Catalunya.
- S'ha atorgat finançament a grans empreses, pimes i professionals per un total de 146.085 milers d'euros, cosa que representa el 25 % del finançament concedit pel Grup.
- 401 startups i emprenedors han participat en els dos premis impulsats per la Fundació per fomentar l'emprenedoria i la creació d'empreses.

8.5. 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, per al 2030.

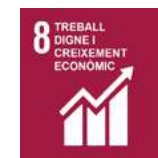
- El 99,88 % de la plantilla del Grup Caixa Enginyers té una relació laboral mitjançant contractes indefinits.
- La plantilla ha crescut un 6 % respecte al 2023.
- S'han impartit més de 47.862 hores de formació als professionals del Grup, fet que suposa un augment del 7,6 % respecte al 2023.
- El Grup contracta proveïdors amb un fort component social que donen feina a col·lectius vulnerables.





ODS 8. TREBALL DECENT I CREIXEMENT ECONÒMIC

- **8.6. Reduir considerablement la proporció de joves desocupats que no cursen estudis ni reben capacitatció.**
 - El 36 % de les noves incorporacions el 2024 han estat de persones menors de 30 anys.
 - L'Entitat ha donat préstecs per a estudis en condicions avantatjoses per un valor superior a 1,42 milions d'euros.
 - Gràcies al Premi Idees Innovadores de la Fundació, 269 propostes emprenedores han optat a transformar les idees de negoci en empreses reals.
- **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 disposició dels professionals que ho desitgin ajudes per fer exercici físic a centres d'esport concertats.
 - Es dona suport a l'educació de les famílies dels professionals del Grup Caixa Enginyers amb ajudes per als estudis dels fills fins a 25 anys.





ODS 9. INDÚSTRIA, INNOVACIÓ I INFRAESTRUCTURA

9.2. Promoure una industrialització inclusiva i sostenible per al 2030.

- S'han assolit els 1.450 milions d'euros de patrimoni gestionat per la gestora de Caixa Enginyers i la companyia de vida en fons d'inversió i plans de pensions sota criteris sostenibles. Al tancament de l'any 2024, aquest import representa el 80 % del patrimoni gestionat. Els criteris sostenibles fan referència als productes financers que promouen característiques socials i/o mediambientals.
- El 62 % del patrimoni té un impacte positiu en onze dels disset ODS, i, concretament, l'11 % impacta positivament en l'ODS 9.
- El Grup Caixa Enginyers distribueix productes per promoure la industrialització sostenible del teixit empresarial, com el Préstec ECO Professional.
- L'Entitat és signant de les tres iniciatives sectorials promogudes per les Nacions Unides per donar suport a 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 en Assegurances.





ODS 13. ACCIÓ PEL CLIMA

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

- La petjada de carboni dels fons gestionats per Caixa Enginyers Gestió s'ha reduït un 65 % respecte al 2023.
- El Grup ha concedit finançament a empreses i particulars per a projectes d'eficiència energètica per un valor total de 4,25 milions d'euros.
- La cartera d'inversions financeres de Caixa Enginyers està alineada amb l'Acord de París i fomenta un impacte positiu sobre les previsions d'increment de la temperatura global per al 2050. Aquestes previsions se situen per sota dels 2 °C respecte als nivells preindustrials —el límit fixat per l'Acord de París— i molt per sota de la mitjana projectada per a les empreses cotitzades a escala mundial.
- Caixa Enginyers, com a entitat adherida a la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI), ha adoptat l'objectiu de contribuir a la mitigació del risc climàtic en consonància amb les bones pràctiques definides per aquesta associació i amb allò que 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 orientats a facilitar la reducció d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle i a impulsar la transició cap a una economia sense emissions.
- Es continua integrant el risc climàtic en les polítiques de gestió del risc, la inversió creditícia, les inversions financeres i el risc reputacional. També s'incorpora a l'autoavaluació del capital i la liquiditat.
- Per cinquè any consecutiu, s'han aplicat les recomanacions del TCFD per integrar la gestió del risc climàtic en les polítiques, mètriques, objectius, informes i mecanismes de seguiment.
- S'ha publicat la informació sobre la integració dels riscos de sostenibilitat, en què es descriuen els criteris per a la integració dels riscos i factors ASG en els serveis.
- Caixa 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 cinquè any consecutiu, l'Entitat manté el compromís de continuar minimitzant la seva petjada de carboni, que el 2024 s'ha reduït en un 18 % 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 seus centres de treball.
- L'edifici de Potosí disposa de 174 plaques fotovoltaïques a la seva teulada, amb una potència màxima de 82,72 kW, destinades a la generació d'energia per a autoconsum.





ODS 13. ACCIÓ PEL CLIMA

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

- L'Entitat manté el seu compromís de sensibilització mediambiental i ha destinat un 15 % de la inversió de la Fundació Caixa Enginyers a projectes de sensibilització i protecció del medi ambient.
- A través d'un ampli catàleg de productes de finances sostenibles, promou accions orientades a reduir la petjada de carboni d'organitzacions i persones físiques.
- Des del 2023, Caixa Enginyers posa a disposició

dels seus socis i sòcies l'aplicació "Impacte Ambiental", que proporciona informació sobre la petjada de carboni i hídrica derivada de l'ús de targetes i del consum bàsic domiciliat. A més, s'hi ofereixen consells i reptes per fomentar-ne la reducció.

- Caixa Enginyers Gestió continua impulsant 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 sostenibles.
- S'ha renovat el compromís amb la iniciativa Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis, que reclama que els informes financers que emeten les empreses

relacionades amb el clima i el medi ambient siguin obligatoris i més complets.

- L'equip professional de Caixa Enginyers (el 58 % de la xarxa comercial al tancament del 2024) està certificat en finances sostenibles a través del programa de certificació EFPA ESG Advisor, orientat a l'assessorament en finances sostenibles.
- El Consell Rector de Caixa Enginyers ha rebut formació en riscos climàtics, legislació i taxonomia.





A més dels ODS prioritaris, el Grup Caixa Enginyers contribueix als ODS 4, 5, 10 i 17 a través dels seus productes i serveis, així com mitjançant les seves polítiques corporatives.

ODS 4. EDUCACIÓ DE QUALITAT

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

- El 40 % de la inversió social de la Fundació s'ha destinat a beques per a estudis universitaris i premis al talent, principalment en la branca de l'enginyeria i la tecnologia.

- Més de 6.000 persones s'han beneficiat dels programes de beques, formació i inserció sociolaboral promoguts per la Fundació, fet que ha suposat un increment del 50 % respecte al 2023.
- El Grup compta amb acords de col·laboració 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 donar suport als estudiants i afavorir la formació dels futurs i actuals professionals.





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. Fomentar la diversitat de gènere en la plantilla i promoure les STEM entre les dones.



- El 2024, el percentatge de dones en plantilla ha estat del 42 %.
- La Fundació Caixa Enginyers promou, mitjançant ENGINY-era, les vocacions STEM entre nens i nenes a través de 25 tallers organitzats el 2024, en què han participat més de 600 menors amb edats compreses entre els 6 i els 12 anys.
- La Fundació 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 altra condició.



- A través de la Fundació Caixa Enginyers, s'estableixen aliances amb organitzacions del tercer sector que treballen per garantir la inclusió social i l'atenció a persones en situació de vulnerabilitat. En 2024, el 40 % de la inversió

de la Fundació es va destinar a projectes d'inserció social i laboral de col·lectius vulnerables.



ODS 17. ALIANÇES PER ASSOLIR ELS OBJECTIUS

Revitalitzar l'Aliança Mundial per al Desenvolupament Sostenible.

Fomentar i promoure la creació 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 sobre 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 CO2 adoptin les mesures necessàries per reduir l'impacte negatiu que provoquen en el medi ambient i, així, frenar el canvi climàtic.
- Des del 2014, Caixa Enginyers Gestió està adherida als Principis d'Inversió Responsable (PRI, en anglès), una iniciativa internacional destinada a promoure la integració de criteris extrafinancers en les decisions d'inversió.
- L'Entitat està adherida a la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient, i es compromet a 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 tracti els riscos i les oportunitats ambientals, socials i de governança. A més, forma part d'UNEP FI, la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient, que té com a objectiu crear un sector financer que impacti positivament i serveixi tant a les persones com al planeta.
- L'Entitat està adherida a Carbon Disclosure Project (CDP), una organització internacional que promou que les empreses de tot el món mesurin, gestionin, difonguin i, en darrera instància, redueixin les seves emissions de gasos amb efecte d'hivernacle.
- A través de la Fundació Caixa Enginyers, s'han establert aliances amb organitzacions del tercer sector i de l'educació, cosa que ha permès dur a terme 62 projectes amb impacte social i mediambiental.



Gestió del risc

1.1. Model de gestió del risc

Les crisis econòmiques del passat han posat de manifest la importància cabdal que té, per a les entitats financeres, una gestió adequada dels seus riscos. Per al Grup Caixa Enginyers, la gestió del risc constitueix un pilar essencial de la seva estratègia competitiva, basada en la fortalesa del balanç i la resiliència financera, amb l'objectiu de preservar-ne els nivells de solvència i liquiditat.

El Grup Caixa Enginyers ha mantingut un creixement continu al llarg del temps, anticipant-se a les necessitats de capital i de liquiditat. El seu 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 de 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 prudentes, juntament amb l'ús de mètodes i tècniques de gestió i control

homogenis i efectius, permet obtenir resultats de manera recurrent i sostenible, així com gaudir d'una posició de solvència robusta.

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

- Risc estratègic
- Risc de crèdit i de contrapart
- Risc estructural de tipus d'interès
- Risc de liquiditat
- Risc de mercat
- Risc operacional, inclòs el tecnològic
- Risc de compliment, de conducta i de blanqueig de capitals
- Risc reputacional
- Risc climàtic i mediambiental

1.1.1. Principis generals

El Consell Rector estableix en la política de gestió del risc que el sistema de gestió del risc s'ha de desenvolupar aplicant-hi principis que facilitin una gestió eficaç. Es consideren fonamentals els principis següents:

- 1. Sostenibilitat.** Sostenibilitat. La nostra missió és generar valor sostenible per als socis i sòcies, cosa que s'ha de sustentar en polítiques i bones pràctiques de gestió del risc.
- 2. Qualitat en la gestió.** El risc és inherent al negoci del Grup Caixa Enginyers, per la qual cosa cal comptar amb una gestió professionalitzada, robusta i transversal a tota l'organització.
- 3. Responsabilitat.** La responsabilitat última de la supervisió del risc recau en el Consell Rector. El director general de Caixa Enginyers és l'encarregat d'executar la gestió del risc.
- 4. Seguint.** El Grup Caixa Enginyers ha de definir el llinar de risc acceptable i monitorar-ne el perfil de risc en relació amb aquest llinar, establert dins el marc d'apetència al risc. Els riscos assumits han d'estar identificats, i han d'existir 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 als diferents àmbits de l'organització mitjançant mecanismes de comunicació interna, que inclouen la formació i la normativa.
6. **Independència.** La funció responsable de la gestió i el control del risc ha de ser independent de la funció comercial i de les àrees de negoci.

1.1.2. Sistema de gestió del risc

El Grup Caixa Enginyers ha establert un sistema de gestió del risc compost pels elements següents:

- Un sistema de govern i organització de la funció de riscos, amb una definició adequada de rols i responsabilitats, un conjunt de comitès i estructures de delegació, un model de tres línies de defensa (descriu en l'apartat de bon govern de la política de gestió del risc) i un sistema de control intern alineat 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 tipus i nivells de risc que el Grup està disposat a assumir per assolir els seus objectius de negoci. Aquest model de

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

- Una assignació adequada de recursos humans i tecnològics, que permet gestionar i supervisar el model de manera efectiva.

El marc d'apetència al risc

El marc d'apetència al risc és l'esquema global a través del qual s'estableix, comunica i monitora l'apetència al risc. Per a això, calen polítiques, procediments, sistemes i controls. Aquest marc defineix explícitament els límits operatius per als gestors de l'Entitat. El nostre marc d'apetència al risc presenta les característiques següents:

- Alineament amb la missió, visió, valors i eixos estratègics de Caixa Enginyers.
- Coherència amb el pla estratègic i el pla de negoci.
- Cerca d'un perfil de risc mitjà-baix.
- Formulació clara, concisa, prospectiva i gestionable.
- Definició explícita dels límits operatius per als gestors.
- Manteniment d'un nivell raonable d'excés de capital i de liquiditat.





1.2. 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, pèrdua esperada) Límits per risc de contrapart 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 (ALM) Nivells de tolerància Projecció i seguiment del marge d'interès Escenaris d'estrès del marge d'interès Sensibilitat del valor econòmic del balanç Escenaris d'estrès del valor econòmic del balanç
Risc de mercat	Política d'inversions financeres Comitè de Mercats Financers Limitació de l'univers de valors admissibles Límits d'exposició i 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 Adherits a Autocontrol com a servei d'autoregulació publicitària
Risc operacional	Pla de continuïtat del negoci Comitè de Risc Operacional i de Qualitat Certificació ISO/IEC 27001:2022 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 Seguiment de demandes i reclamacions Relació amb agència de comunicació
Risc climàtic i mediambiental	Incorporació del risc climàtic a les polítiques de gestió del risc, inversió creditícia, inversions financeres i risc reputacional Inclusió del risc climàtic en l'autoavaluació del capital i la liquiditat Anàlisi d'exposició als sectors intensius en emissions GHG i elegibles segons la taxonomia verda europea



1.2.1. Riscos de crèdit i de contrapart

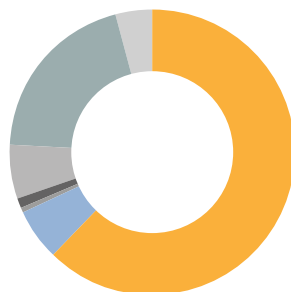
El risc de crèdit fa referència a les pèrdues que podria patir el Grup en cas que un deutor —sigui un soci o una altra contrapart— incompleixi les seves obligacions contractuals. Comprèn tant l'impagament per part del client en operacions de crèdit, préstec o aval, vinculades a productes financers tradicionals, com l'incompliment per part de contraparts o emissors d'altres actius financers, com els inclosos en la cartera de renda fixa.

D'acord amb la normativa actual de solvència, el risc es mitiga mitjançant l'existència i el control d'uns recursos propis capaços d'absorbir els riscos assumits i també mitjançant 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 exposicions en situació d'incompliment o operacions amb dubtes respecte al seu reemborsament total.
- Cobertures de risc normal, que es divideixen en:
 - Cobertures de risc normal.
 - Cobertures de risc normal en vigilància especial, aplicables a operacions que presenten debilitats en la solvència, però sense dubtes sobre el seu reemborsament total.

Cal assenyalar l'elevada col·lateralització de la cartera creditícia del Grup, un factor que contribueix a millorar les seves ràtios de gestió. Al tancament de l'exercici 2024, el 70,58 % del crèdit total a la clientela compta amb garantia real, de manera que es mantenen els nivells històrics elevats de garanties reals.

Gràfic 1. Distribució de la cartera creditícia de Caixa Enginyers



Persones físiques - 1a hipoteca sobre 1r habitatge	58,87 %
Persones físiques - 1a hipoteca sobre 1r habitatge	5,71 %
Persones físiques - Resta de 1a hipoteca	0,90 %
Persones físiques - Altres garanties reals	0,32 %
Persones físiques - Resta	7,41 %
Persones jurídiques	21,86 %
Administracions públiques	4,93 %

Seguint la línia de diversificació i col·lateralització en la concessió de préstecs amb garantia hipotecària, característica de l'Entitat, cal destacar que, l'exercici 2024, s'han formalitzat 791 operacions (737 l'exercici 2023), amb un import mitjà de 177 milers d'euros (169 milers d'euros el 2026) i una ràtio préstec-valor mitjana del 60,19 % (60,21 % el 2023). Per al càlcul, s'han utilitzat les taxacions actualitzades corresponents a l'exercici 2024.

El 31 de desembre del 2024, la taxa de morositat de Caixa Enginyers se situa en el 2,97 %, substancialment inferior a la del conjunt del sector, que arriba al 3,32 %.

Al tancament de l'exercici 2024, el volum total de provisions del Grup destinades a cobrir possibles insolvències vinculades al crèdit a la clientela i a valors representatius de deute ascendeix a 33.192 milers d'euros, distribuïts de la manera següent:

- 4.903 milers d'euros en provisions de risc normal
- 5.984 milers d'euros en provisions de risc normal en vigilància especial
- 22.305 milers d'euros en provisions específiques d'actius dubtosos



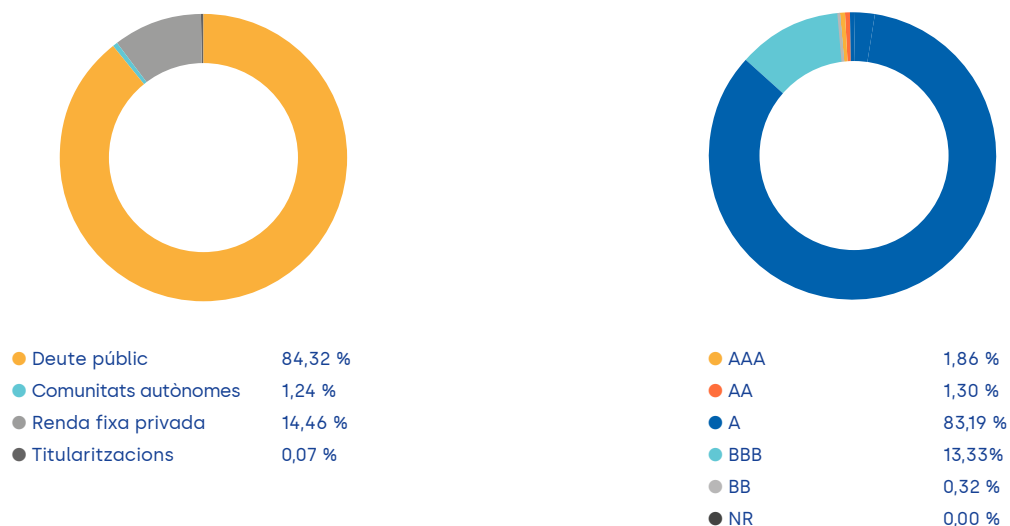
El total de provisions associades a la cartera d'inversió creditícia ascendeix a 32.589 milers d'euros, cosa que representa una ràtio de cobertura del 55,48 %, un valor significatiu ateses les sòlides garanties de la cartera creditícia.

D'altra banda, les operacions interbancàries, la renda fixa, els derivats i altres instruments financers també estan exposats al risc de crèdit. Per gestionar-lo, el Grup aplica una política d'inversions financeres que estableix un sistema de límits d'acord amb el seu perfil de riscos, dissenyat per evitar concentracions de risc de crèdit. La majoria de les inversions en cartera corresponen a actius amb bona qualificació creditícia; destaca el fet que una part substancial es troba en deute públic espanyol.

A continuació, es presenta la distribució de la cartera d'inversions financeres del Grup, consolidada en prudencial i excloent-ne la cartera de negociació, corresponent al 31 de desembre del 2024. La informació es classifica segons els diferents nivells de ràting i el tipus de deute.

El risc de crèdit inclou el risc de contrapart, entès com el risc que les contraparts incompleixin amb el Grup abans de la liquidació definitiva de determinades operacions, com els instruments derivats, els pactes de recompra, els préstecs de valors, les operacions amb liquidació diferida i les operacions de finançament de les garanties.

Gràfic 2. Exposició de la cartera d'inversions financeres del Grup Caixa Enginyers



Caixa Enginyers revisa el compliment dels límits de contrapart en el mercat interbancari, en les operacions simultànies i en 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 permeten evitar concentracions de risc que poden 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.

Adicionalment, el risc de concentració de crèdit —associat a la possibilitat d'incórrer en pèrdues significatives a conseqüència de la concentració del risc en un grup reduït d'acreditats, en un conjunt d'acreditats de comportament similar o en actius financers especialment correlacionats— constitueix un element essencial en la gestió del risc de crèdit.



Amb l'objectiu de limitar la concentració sectorial, Caixa Enginyers aplica una política de concessió de crèdit prudent, que dona lloc a una cartera d'inversió creditícia de qualitat i ben diversificada. Així mateix, ha establert una política d'inversions financeres aplicable a tot el Grup, en la qual es fixen límits al conjunt de les inversions en cada sector econòmic.

La distribució de l'exposició al risc de crèdit presenta un nivell adequat de diversificació sectorial, concentrant-se principalment en les activitats econòmiques següents: béns seents (17,48 %), serveis empresarials i professionals (15,81 %), consum no bàsic o discrecional (14,29 %), indústries transformadores i manufactureres (12,66 %), productes de primera necessitat (11,58 %), subministraments d'utilitat pública (9,12 %) i serveis de telecomunicacions i tecnologies de la informació (5,17 %). La resta de sectors, considerats individualment, no superen el 5 % de l'exposició total.

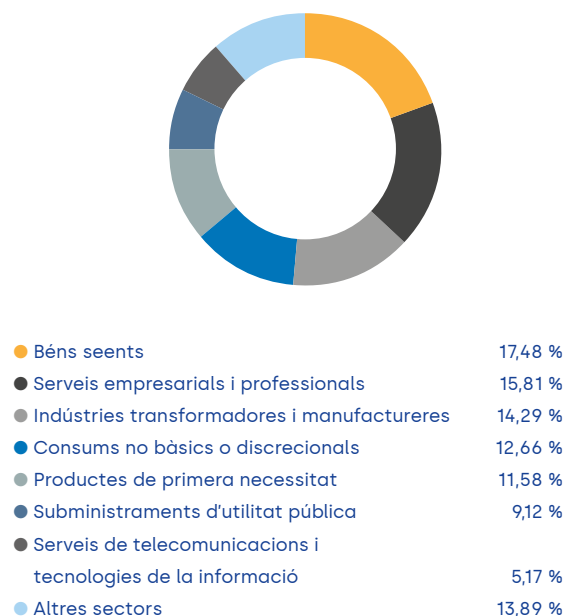
Adicionalment, les polítiques de concessió de crèdit i d'inversions financeres esmentades anteriorment estableixen límits d'import i nivells jeràrquics en la presa de decisions de concessió, cosa que permet controlar la concentració individual o per grup empresarial.

D'acord amb el Reglament UE 575/2013, es consideren grans riscos totes aquelles exposicions que una entitat mantingui amb una mateixa contrapart –sigui física, jurídica o grup econòmic, de caràcter públic o privat– el valor

agregat de les quals superi el 10 % del capital computable del Grup. Aquesta situació només es produeix respecte al risc sobirà amb Espanya i Itàlia, així com amb les comunitats autònomes de Catalunya, Aragó, Castella-la Manxa, Castella i Lleó i Astúries.

Pel que fa a les carteres de renda fixa corporativa del Grup, aquestes estan ben diversificades i es distribueixen en 81 grups emissors de bona qualitat creditícia.

Gràfic 3. Concentració sectorial



1.2.2. Risc estructural de tipus d'interès

El risc estructural de tipus d'interès fa referència a la possibilitat de patir pèrdues a causa de l'impacte potencial dels canvis en els tipus d'interès sobre els beneficis de l'Entitat o sobre el valor net dels seus actius. Aquest risc no inclou el risc de tipus d'interès de la cartera de negociació.

El risc estructural de tipus d'interès també es coneix com a risc de tipus d'interès del balanç, ja que reflecteix els riscos derivats de les diferències en els venciments i la renovació del tipus d'interès de les masses del balanç, tant en l'actiu com en el passiu. Per exemple, els crèdits i els préstecs, que formen part de l'actiu de les entitats de crèdit, tendeixen a revalorar el seu tipus d'interès en terminis diferents dels 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. Aquest Comitè fa un seguiment de l'exposició al risc de l'Entitat i pren decisions orientades a mitigar aquesta exposició, sempre complint els límits establerts per al Grup.

Caixa Enginyers utilitza l'eina FIS Ambit Focus per avaluar l'exposició al risc de tipus d'interès. Aquesta eina permet fer una anàlisi estàtica, és a dir, partint del balanç actual, amb els seus terminis de venciment i renovació, per identificar



les bretxes de venciment o revaloració entre actius i passius. A més, es calcula el valor econòmic del balanç, és a dir, el valor actual net de tots els fluxos previstos del balanç, considerant que el venciment no es renova. A partir d'aquest valor econòmic, s'analitza la sensibilitat del balanç davant de diferents escenaris de canvi en els tipus d'interès. L'Entitat també efectua anàlisis dinàmiques, que simulen el futur, cosa que permet estimar el marge d'interès i la seva sensibilitat a les variacions dels tipus d'interès.

El risc estructural de tipus d'interès del balanç es mesura en termes de bretxa entre actius i passius, distribuïts per venciment o revaloració. Aquest mesurament permet detectar concentracions de risc d'interès en diferents terminis.

L'EBA estableix 6 escenaris (Supervisory Outlier Tests, SOT) per mesurar la sensibilitat del valor econòmic. El 31 de desembre del 2024, l'escenari més advers per al balanç de Caixa Enginyers és el d'un moviment paral·lel de la corba de tipus d'interès de +200 punts bàsics, amb una sensibilitat del valor econòmic del -4,78 %.

1.2.3. Risc estructural de liquiditat

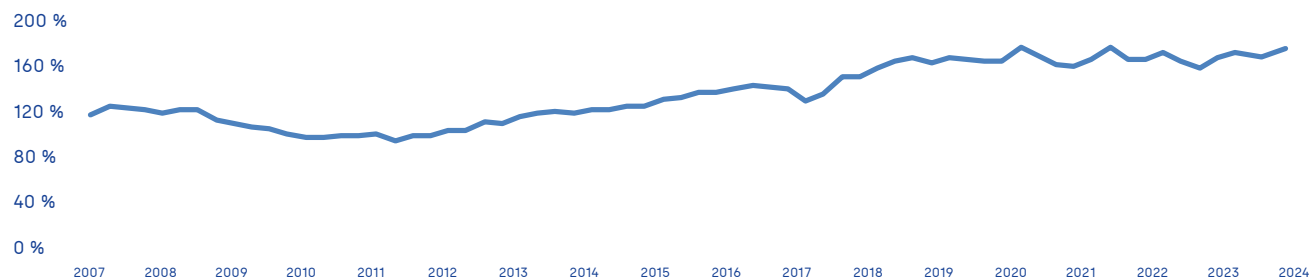
El risc de liquiditat fa referència a la possible pèrdua que podria patir el Grup en cas de no poder obtenir, a preus raonables, els fons necessaris per complir puntualment les obligacions de pagament. Aquestes obligacions poden derivar-se del reintegrament de recursos, de l'ús de disponible en operacions de crèdit per part dels clients o de la liquidació d'operacions de mercat.

Les polítiques de gestió de la liquiditat del Grup tenen com a objectiu assegurar la disponibilitat dels fons per cobrir les necessitats del negoci mitjançant la diversificació de les fonts de finançament i la minimització del seu cost.

El Grup, a través de Caixa Enginyers, fa un seguiment continu de la posició de liquiditat i de les estratègies de finançament. A més, l'Entitat compta amb un pla de contingència de liquiditat que permet gestionar possibles esdeveniments imprevistos derivats de condicions econòmiques, de mercat o altres situacions alienes al seu control directe, que podrien provocar dificultats de liquiditat a curt o llarg termini.

La ràtio de cobertura de liquiditat (LCR, per les sigles en anglès) té com a finalitat assegurar que l'Entitat disposi de prou actius líquids d'alta qualitat per fer front a sortides d'efectiu en un escenari d'estrès agut amb una durada d'un mes. D'acord amb l'evolució dels darrers

Gràfic 4. Ràtio de liquiditat estructural





anys, aquesta ràtio s'ha mantingut en nivells que mostren una disponibilitat molt elevada de liquiditat a curt termini. Concretament, el 31 de desembre del 2024, la ràtio LCR se situa en el 348 %, molt per sobre del requisit regulador del 100 %.

La ràtio de finançament net estable (NSFR, per les sigles en anglès) permet conèixer la capacitat de resistència de l'Entitat a un horitzó temporal d'un any, mesurant la proporció de fons de finançament considerats estables respecte als actius que requereixen finançament. Com en exercicis anteriors, aquesta ràtio s'ha mantingut en nivells elevats. El 31 de desembre del 2024, la ràtio NSFR se situa en el 187 %.

Finalment, cal destacar la favorable evolució de la ràtio de liquiditat estructural (definida com el quocient entre els dipòsits i el crèdit a la clientela) que el Grup Caixa Enginyers ha mantingut històricament. El 31 de desembre del 2024, aquesta ràtio se situa en el 178,64 %.

1.2.4. Risc de mercat

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

Per a la seva gestió, a més d'aplicar-hi les mesures de durada, convexitat i sensibilitat, s'utilitza diàriament una triple estructura de límits.

- En primer lloc, se simulen diferents escenaris que permeten estimar les pèrdues que podria patir la cartera de negociació en situacions de tensió greu del sistema financer.
- En segon lloc, es calcula el valor en risc (VaR) a un dia de la cartera mitjançant simulacions de Montecarlo, utilitzant un interval de confiança del 99 %.

- Finalment, es determina cada dia 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 establert pel Consell Rector.

Així mateix, la cartera de negociació està subjecta al control dels límits de risc de contrapart vàlids per a les inversions financeres del Grup.

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

(En milers d'euros)	Cartera de negociació		
	VaR	VaR condicional	Component VaR
Total	48	60	
Renda fixa	68	85	16
Renda variable	43	92	32
Fons d'inversió	0	0	0
Suma de VaR i VaR condicional	111	177	
Efecte de la diversificació	63	117	

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



1.2.5. Risc operacional

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

Aquesta definició inclou el risc legal, tot i que exclou tant el risc estratègic com el risc d'imatge o reputacional.

El risc legal comprèn, entre altres aspectes, la possibilitat de sancions o multes, així com l'obligació de pagar danys punitius com a resultat d'accions del supervisor o d'acords privats entre les parts.

Així mateix, s'hi inclouen els riscos tecnològics, entre els quals destaca el ciberrisc. En aquest àmbit, l'Entitat compta amb la certificació de l'estàndard internacional ISO/IEC 27001:2022.

La funció de risc operacional està integrada en la Subdirecció General i Direcció de Gestió Global del Risc.

Adicionalment, l'Entitat té contractada una pòlissa d'assegurança integral bancària que cobreix, essencialment, les pèrdues derivades d'eventualitats relacionades amb riscos operacionals (fraud informàtic, infidelitat d'empleats, etc.).

1.2.6. Risc reputacional

El Grup Caixa Enginyers entén per risc reputacional el dany derivat d'informació o publicitat negativa sobre les seves pràctiques de negoci, sigui aquesta certa o no, que pugui afectar la base de clients, els seus costos de litigació o els seus ingressos. Aquest risc s'associa a l'impacte que pot generar el descrèdit o la pèrdua de confiança per part de la clientela actual i potencial.

El risc de reputació està vinculat especialment a la funció de compliment, atesa la forta afectació que pot tenir sobre la reputació de l'Entitat la possibilitat de rebre sancions —econòmiques o no— o de ser objecte d'un altre tipus de mesures disciplinàries per organismes supervisors. Així mateix, inclou el risc de conducta, orientat a mesurar i gestionar els possibles perjudicis que es puguin causar als socis i sòcies, així com a la integritat del mercat. Alhora, aquest risc està estretament lligat al risc del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, entès com el risc de patir perjudicis econòmics, administratius o fins i tot penals per l'ús del sistema financer per a activitats de blanqueig de capitals o de finançament d'organitzacions delictives, incloses aquelles vinculades al terrorisme.

En aquest context, també resulta especialment rellevant gestionar de manera adequada els aspectes següents:

- **Comercialització de productes financers complexos.** El Grup Caixa Enginyers ha definit polítiques específiques per al disseny i el llançament de nous productes.
- **Actuacions relacionades amb el blanqueig de capitals.** L'Entitat es regeix per una política de prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme aprovada pel Consell Rector, que estableix mesures destinades a prevenir, detectar i comunicar operacions sospitoses d'estar relacionades amb aquestes activitats.
- **Transparència amb la clientela en l'operativa bancària.** L'Entitat disposa de mecanismes per emetre comunicacions comercials i publicitàries, inclosa l'adhesió al sistema d'autoregulació publicitària gestionat per l'organisme Autocontrol. Així mateix, disposa d'un servei d'atenció al soci i al client, a través del qual els usuaris de serveis bancaris poden presentar les seves queixes o reclamacions. Aquest servei actua amb la independència necessària per emetre resolucions i disposa d'un reglament de funcionament que en descriu les funcions i les responsabilitats. D'altra banda, hi ha la figura del defensor del client, extern a l'Entitat, davant qui també es poden adreçar els usuaris per plantejar les seves queixes i reclamacions.



1.2.7 Risc climàtic i mediambiental

L'apartat de risc climàtic i mediambiental desenvolupa l'informe d'avaluació de l'impacte financer sobre la societat dels riscos associats al canvi climàtic, segons estableix la Llei 7/2021, del 20 de maig del 2021, de canvi climàtic i transició energètica. L'anàlisi de la materialitat del risc climàtic i els objectius de sostenibilitat s'han incorporat al data point específic de l'informe de sostenibilitat.

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 històriques. Aquesta tendència ha provocat 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 a més, es preveu que els efectes del canvi climàtic a llarg termini, derivats de fenòmens progressius com l'alteració dels patrons de precipitacions, puguin generar conseqüències significatives (risc crònic). El risc relacionat amb el clima per aquests fenòmens es denomina risc físic.

En constatar-se els impactes actuals 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 les conseqüències. 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 a la segona meitat del segle. Per assolir aquests objectius, les més de 190 parts signants han incorporat, o preveuen incorporar, mesures concretes que derivaran en noves polítiques i regulacions, les quals poden generar, alhora, impactes significatius per a les empreses intenses en emissions. A aquests efectes reguladors, s'afegeixen els canvis en les tendències de consum a causa d'una consciència social més gran sobre les emissions de CO₂, així com l'aparició d'innovacions tecnològiques que poden substituir les tecnologies intenses en carboni. El risc relacionat amb el clima derivat d'aquestes circumstàncies es denomina risc de transició, és a dir, el risc associat al 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 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 noves oportunitats de negoci. A més dels riscos climàtics, també sorgeixen oportunitats per contribuir de manera positiva davant la important disrupció que suposa el canvi climàtic.

El Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital ha publicat el Projecte de Reial decret que regula el contingut dels informes sobre l'estimació de l'impacte financer dels riscos associats al canvi climàtic, adreçat a entitats financeres, societats cotitzades i altres societats de grans dimensions. Els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima, segons la classificació establerta en els annexos 1 i 2 del projecte esmentat, es detallen a continuació.



Tipus de risc	Subtipo de riesgo	Riesgos relacionados con el clima	Descripción e impacto financiero potencial	Horizonte
Riscos de transició	Legal i de polítiques	Augment del preu en els mercats de carboni	- Les companyies les activitats de les quals estiguin afectades pel comerç de drets d'emissió (annexos I i III de la Directiva 2003/87/CE i les seves esmenes) poden veure tensats els seus marges i la seva liquiditat. - Increment del cost de la compensació de la petjada de carboni del Grup Caixa Enginyers.	Curt termini
		Més obligacions d'informació sobre emissions	- Augment dels recursos destinats a la divulgació d'informació sobre qüestions climàtiques i mediambientals.	Curt termini
		Nova regulació en productes i serveis	- Increment de costos o reducció de marges i vendes per adaptació reguladora, tant en l'activitat pròpia com en la dels clients. - Amortització d'actius abans de finalitzar la vida útil per no complir noves regulacions.	Mitjà termini
		Riscos de litigis	- Litigis contra clients per impactes climàtics o mediambientals, especialment en sectors intensius en emissions o amb impacte elevat per la seva gestió mediambiental. També es considera la possibilitat de litigi per incompliment de plans de descarbonització o altres accions vinculades a la gestió de riscos climàtics.	Mitjà termini
	Tecnològic	Substitució per altres productes o serveis	- Aquelles companyies els productes de les quals es vegin superats per tecnologies alternatives podrien veure reduïda la seva qualitat creditícia. Aquesta evolució tecnològica podria requerir una despesa més gran en R+D de les companyies.	Curt termini
		Inversions infructuoses en noves tecnologies	- Aquelles companyies que inverteixin en tecnologies que no compleixin les expectatives funcionals o de negoci en podrien veure reduïda la qualitat creditícia.	Curt termini
		Costos derivats de la transició a tecnologies amb menys emissions	- La transició cap a una economia baixa en emissions pot incrementar els costos a curt termini per la necessitat de fer inversions. A llarg termini, aquests sobre costos es poden compensar amb noves oportunitats de negoci si la transició i la inversió es gestionen adequadament.	Curt termini
	De mercat	Canvis en el comportament del consumidor	- Els canvis en les tendències de mercat i una preferència més gran per productes sostenibles poden afectar clients endarrerits en l'àmbit climàtic. Això pot implicar una demanda més baixa de certs productes i una demanda més gran d'altres productes o de primeres matèries, cosa que pot derivar en un augment de preus i una reducció de marges en alguns sectors.	Curt termini
		Incertesa sobre l'evolució del mercat	- Els efectes climàtics i mediambientals en l'economia i les accions de diferents agents del mercat poden dificultar l'avaluació de preus i provocar canvis bruscos en els mercats.	Curt termini
		Augment del cost de primeres matèries	- Increment dels costos en determinats sectors que afectin la seva solvència. - Increment del cost energètic de Caixa Enginyers per fluctuacions inesperades.	Curt termini



Tipus de risc	Subtipo de riesgo	Riesgos relacionados con el clima	Descripción e impacto financiero potencial	Horizonte
Riscos de transició	Reputacional	Canvis en les preferències del consumidor	- Risc que un impacte reputacional vinculat a qüestions mediambientals o climàtiques afecti negativament la relació amb els socis de l'Entitat.	Curt termini
		Estigmatització d'una activitat econòmica	- Risc que companyies de determinats sectors es vegin afectades negativament en vendes, increment de costos de finançament, etc. - Reducció del negoci per la decisió de no invertir en sectors controvertits o en companyies endarrerides en qüestions climàtiques o mediambientals, segons el posicionament i les polítiques d'inversió de Caixa Enginyers.	Curt termini
		Preocupació o visió negativa del públic	- Risc que un impacte reputacional vinculat a qüestions mediambientals o climàtiques afecti la percepció del públic sobre Caixa Enginyers.	Curt termini
Riscos físics	Agut	Augment en la gravetat dels fenòmens meteorològics adversos (temperatura, vent, aigua i sol)	- Reducció de la capacitat de producció i en la viabilitat de certs negocis sensibles als canvis de temperatura. - Moviments de població que impliquin una tensió econòmica de determinades zones	Curt i mitjà termini
	Crònic	Augment de les temperatures mitjanes	- Reducció de la capacitat de producció i en la viabilitat de certs negocis sensibles als canvis de temperatura. - Moviments de població que impliquin una tensió econòmica de determinades zones	Mitjà i llarg termini
		Canvis en les precipitacions	- Desertificació de determinades zones i problemes de subministrament d'aigua. - Increment de costos en certes indústries (per exemple, en l'agricultura o en indústries intensives en l'ús de recursos hídrics).	Mitjà termini
		Més variabilitat en els patrons meteorològics	- Menys producció a la prevista en energies renovables.	Mitjà termini
		Augment del nivell del mar	- Risc en actius de clients a zones costaneres	Llarg termini



Tipus d'oportunitat	Oportunitats relacionades amb el clima	Descripció de les accions	Horitzó
Eficiència en l'ús de recursos	Ús de modalitats de transport més eficients	- Es disposa de préstecs bonificats per finançar la descarbonització del transport. Les regulacions orientades a la descarbonització de l'economia poden ajudar a generar oportunitats en aquest àmbit.	Curt termini
	Ús de processos de producció o distribució més eficients	- La regulació de la taxonomia verda de la Unió Europea està orientada a potenciar la inversió en tecnologia que permeti mitigar el canvi climàtic i ser sostenible mediambientalment. El finançament de la transició és una oportunitat per contribuir a mitigar els efectes del canvi climàtic.	Curt termini
	Ús de productes reciclats i processos de reciclatge		
	Producció de productes duradors i reciclables		
	Increment de l'eficiència dels edificis	- Es disposa de préstecs bonificats per finançar la millora de l'eficiència energètica de l'habitatge i per a l'autoconsum. Les regulacions, les subvencions o l'increment de costos de l'energia poden ajudar a potenciar les oportunitats en aquest àmbit. Això permetria reduir costos futurs i incrementar el valor dels actius dels socis.	Curt termini
	Reducció en el consum d'aigua	- La sequera en algunes zones d'Espanya pot incrementar la pressió per fer-ne una adaptació, especialment en algunes indústries. Això requerirà la col·laboració de les entitats financeres per finançar aquesta adaptació.	Mitjà termini
Fonts d'energia	Ús de fonts d'energia baixes en emissions	- Fort impuls a les energies renovables que permetin reduir la dependència dels socis dels combustibles fòssils. Això mitiga l'impacte dels canvis de preus d'aquestes fonts d'energia.	Curt termini
	Utilització de noves tecnologies	- Emmagatzematge d'electricitat. - Desenvolupament de l'hidrogen verd com a font d'energia alternativa.	Curt termini
	Participació en mercats de carboni	- S'està ampliant el nombre d'activitats afectades pel comerç de drets d'emissió, i això genera nous mercats.	Mitjà termini
	Utilització de generació d'energia descentralitzada	- Es disposa de préstecs bonificats per finançar la instal·lació de panells solars o altres fonts d'energia renovable en els habitatges.	Curt termini



Tipus d'oportunitat	Oportunitats relacionades amb el clima	Descripció de les accions	Horitzó
Productes i serveis	Desenvolupament o augment de producció de béns i serveis amb baixes emissions	- La regulació de la taxonomia verda de la Unió Europea està orientada a potenciar la inversió per fer possible la transició cap a una economia baixa en emissions i adaptar-nos al canvi climàtic. El finançament d'aquesta transició i adaptació representa una oportunitat per mitigar els efectes del canvi climàtic mitjançant nous productes i tecnologies.	Curt termini
	Desenvolupament de solucions d'adaptació al clima		Mitjà termini
	Desenvolupament de nous productes i serveis a través d'R+D		Mitjà termini
	Diversificació de les fonts de negoci	- Possibilitat de finançar noves línies de negoci sostenible alineades amb els Objectius de Desenvolupament Sostenible, la descarbonització i la bona gestió mediambiental, a mesura que sorgeixin oportunitats.	Mitjà termini
	Canvi en les preferències del consumidor	- Més sensibilitat social envers criteris ambientals i socials beneficiaria el posicionament sostenible de Caixa Enginyers, orientat a contribuir positivament en aquestes matèries.	Curt termini
Mercats	Accés a nous mercats	- Augment del nombre de companyies que compleixen els estàndards de sostenibilitat de Caixa Enginyers a mesura que desenvolupen els seus plans de transició.	Curt termini
	Incentius públics	- Possibilitat de finançar iniciatives publicoprivades orientades a la sostenibilitat.	Curt termini
	Accés a nous actius	- Diversificació d'actius financers, com ara el finançament de bons verds.	Curt termini
Capacitat d'adaptació	Adopció de mesures d'eficiència energètica	- Implantació de mesures d'eficiència energètica en la gestió de l'abast 2 de la petjada de carboni de Caixa Enginyers.	Curt termini
	Substitució i diversificació de recursos	- Finançament de l'adaptació de companyies i particulars.	Mitjà termini



Governança del risc climàtic i mediambiental

El risc climàtic i mediambiental es gestiona a través dels òrgans executius de Caixa 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 del canvi climàtic i mediambiental al marc de l'apetència al risc. La vinculació en la governança entre el risc del canvi climàtic i els riscos de la inversió creditícia i de les inversions financeres es concreta en les polítiques següents, respectivament.

- Política d'inversió creditícia, que estableix com a 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.
 - La promoció de la transició cap a una economia sense emissions.

- La definició de l'estructura i el tractament en la concessió per a companyies associades a sectors intensius en emissions o vinculades a la Regulació (UE) 2020/852 (d'ara endavant, regulació de la taxonomia verda).
- Política d'inversions financeres, que limita les exposicions a companyies segons els criteris ASG i de bona gestió climàtica, avaluades mitjançant una puntuació externa.

L'Informe d'autoavaluació del capital i la liquiditat, que es presenta a la Comissió d'Auditoria i Riscos per analitzar-lo i aprovar-lo en el Consell Rector, inclou escenaris d'estrès climàtics i un informe del perfil de risc climàtic tant de la cartera d'inversions financeres com de la cartera d'inversió creditícia.

Els objectius climàtics de Caixa Enginyers es traslladen a la Comissió d'Auditoria i Riscos, que decideix si els eleva al Consell Rector per a l'aprovació final. A més, trimestralment, es posa a disposició de la Comissió d'Auditoria i Riscos el detall de les principals mètriques associades al canvi climàtic.

Caixa Enginyers, com a entitat adherida a la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI), ha adoptat el compromís de contribuir a la mitigació del risc climàtic en consonància amb les bones pràctiques promogudes per

aquesta associació i d'acord amb allò que estipula l'Acord de París, així com de promoure els Objectius de Desenvolupament Sostenible. La mesura i gestió del risc del canvi climàtic i la definició d'objectius de sostenibilitat segueixen les pràctiques recomanades pel programa de les Nacions Unides (UNEP FI).

Mesurament del risc climàtic

Caixa Enginyers ha analitzat el risc de transició de les companyies en cartera avaluant la seva exposició als sectors que la 2 Degrees Investing Initiative, mitjançant el Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA), considera rellevants per al canvi climàtic. Els sectors intensius en emissions identificats —que representen el 75 % de les emissions globals— són energia, extracció de combustibles fòssils, automoció, ciment, acer, transport marítim i transport aeri.

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. Les mètriques descrites s'apliquen a les carteres de Caixa Enginyers per analitzar els riscos relacionats amb el clima.



Mètriques utilitzades per a sectors intensius en emissions

	Tecnologia	Unitats	Factor d'emissió de CO ₂
Automoció	Elèctric Pila de combustible Híbrid Combustió interna	Cotxes produïts	x
Ciment	Instal·lació integrada Molinada	Tones de ciment	Tones de CO ₂ /Tones de ciment x
Carbó	Carbó	Tones de carbó	x
Petroli i gas	Gas Petroli	Joules	x
Energia	Carbó Gas Hidràulic Nuclear Petroli Renovables	Megawatts	x
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





Petjada de carboni de les inversions

En la taula següent, es presenta la categoria 15 de l'abast 3 de la petjada de carboni de Caixa Enginyers, és a dir, les emissions derivades de les carteres del Grup, segons estableix el GHG Protocol i seguint els estàndards del Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

La petjada de carboni de la cartera hipotecària es calcula a partir dels certificats energètics de les garanties hipotecàries. La cobertura es distribueix de la manera següent: un 53,13 % s'obté directament del certificat energètic de l'habitatge, un 35,25 % es calcula mitjançant models d'estimació del certificat energètic i l'11,62 % restant es determina utilitzant mitjanes espanyoles. El consum energètic de cada habitatge es pondera segons la superfície i el factor d'emissions per metre quadrat, fent estimacions quan no es disposa de dades. A continuació, es mostra el desglossament de certificats energètics de les garanties hipotecàries de Caixa Enginyers.

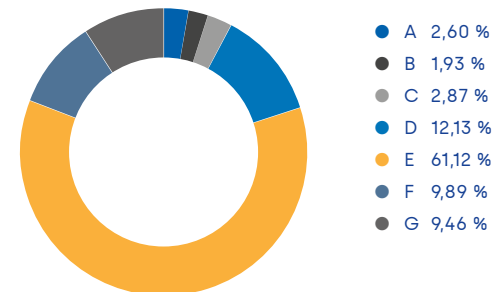
La cartera d'inversions financeres de Caixa Enginyers fomenta un impacte positiu per frenar les previsions d'increment de la temperatura global el 2050, mantenint-la per sota dels 2 graus respecte als nivells preindustrials (escenari SDS de la IEA). Aquest límit està alineat amb l'Acord de París i se situa molt per sota de la mitjana de temperatura de les empreses cotitzades a escala mundial. A més, s'estan duent a terme esforços amb objectius específics per assegurar que la temperatura

	Total d'emissions (abast 1 i 2 en tCO ₂ e)	% del total
Cartera d'inversió creditícia	55.627	86,6 %
Préstecs corporatius	34.772	54,1 %
Préstecs hipotecaris	18.949	29,5 %
Préstecs a vehicles de motor	1.906	3,0 %
Cartera d'inversions financeres	8.592	13,4 %
Total d'emissions finançades	64.219	100 %

no superi els 1,5 graus, tal com també promou l'Acord de París. La petjada de carboni de les inversions financeres de Caixa Enginyers inclou l'abast 1 i 2 de les companyies en cartera. De mitjana, les empreses de la cartera generen 30,18 tCO₂e per milió d'euros de facturació, amb una cobertura del 98,23 % de la cartera.

Pel que fa a la cartera d'inversió creditícia en empreses, inclou un nombre elevat de companyies que no estan obligades a publicar dades de les emissions de CO₂. Per tant, l'única manera de calcular-ne les emissions és mitjançant estimacions sectorials.

Gràfic 5. Petjada de carboni de la cartera hipotecària





Anàlisi de la inversió creditícia

L'anàlisi de la cartera creditícia, basada en els sectors intensius en emissions establerts pel PACTA, permet obtenir el pes d'aquests sectors dins de la inversió creditícia. En aquest cas, els sectors intensius en emissions representen el 5,31 % de les exposicions a l'empresa i un 0,50 % sobre l'actiu total, cosa que equival a 22,7 milions d'euros sobre els 428 milions d'euros totals d'exposició a empreses, incloent-hi grans empreses i pimes.

Entre les operacions en sectors rellevants per al risc de transició, no hi ha exposicions creditícies a indústries extractives, com ara el carbó, el petroli i el gas natural.

La cartera hipotecària té exposició tant als riscos físics com als riscos de transició associats a les garanties. La mètrica utilitzada per mesurar el risc de transició són les emissions de CO₂, les quals es detallen en l'apartat de càlcul de la petjada hipotecària de les inversions. El risc físic està relacionat amb els esdeveniments climàtics que poden afectar els immobles, i el seu impacte es determina segons la localització, utilitzant dades del Ministeri per a la Transició Ecològica (MITECO) i les avaluacions realitzades per 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). La classificació del risc sísmic presentada correspon a l'escala de risc sísmic espanyola, de la qual no es disposa de correspondència amb les escales internacionals més comunes. Aquesta manca de correspondència és rellevant, ja que hi ha zones considerades com de risc sísmic alt a l'escala espanyola, però que són de risc baix o moderat en els models de risc sísmic europeus, com és el cas de la ciutat de Barcelona. A continuació, es mostra el grau d'exposició a aquests riscos.

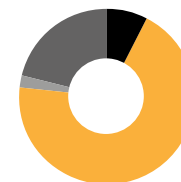
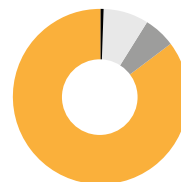
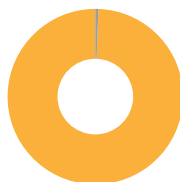
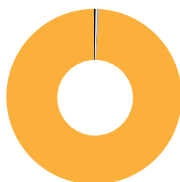
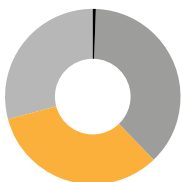
Gràfic 6. Distribució d'inversió creditícia segons el PACTA

		PACTA nou	
CNAE	Descripció dels CNAE dels sectors	Import	%
23	Fabricació d'altres productes minerals no-metàl·lics	150.060	0,04 %
24	Metal·lúrgia; fabricació de productes de ferro, acer i ferroaliatges	4.437.386	1,04 %
35	Subministrament d'energia elèctrica, gas, vapor i aire condicionat	18.144.287	4,24 %
TOTAL CARTERA		22.731.733	5,31 %



Gràfic 7. Grau d'exposició de la cartera hipotecària als riscos físics i de transició

Risc d'incendis		Risc Inundació fluvial		Risc Inundació costanera		Risc de desertificació		Risc sísmic	
Molt alt	0,16%	Molt alt	0,25%	Molt alt	0,00%	Molt alt	0,69%	Molt alt	8,25%
Alt	36,79%	Alt	0,38%	Alt	0,00%	Alt	7,56%	Alt	70,15%
Mitjà	32,23%	Mitjà	0,41%	Mitjà	0,58%	Mitjà	15,51%	Mitjà	1,70%
Baix o sense risc	30,83%	Baix o sense risc	98,97%	Baix o sense risc	99,42%	Baix o sense risc	76,25%	Baix o sense risc	19,90%



Les garanties associades a la cartera hipotecària poden comptar amb assegurances de la llar, les cobertures de les quals actuarien com a elements mitgadors del risc físic. Generalment, les pòlisses de la llar cobreixen riscos sísmics, d'incendi o d'inundació, bé mitjançant la mateixa pòlissa, bé mitjançant el Consorci de Compensació d'Assegurances. La taxa pagada al Consorci cobreix els riscos sísmics, els riscos d'incendis de gran envergadura produïts per incendis forestals i les inundacions sota certes condicions climàtiques extremes. Els incendis i les inundacions que no estan coberts pel Consorci, que tenen unes característiques menys massives, estan coberts per les condicions específiques de cada pòlissa individual. Les assegurances comercialitzades per Caixa Enginyers proporcionen cobertura en





aquest sentit, cosa que ajuda a reduir aquests riscos.

Tot seguit, s'indiquen les garanties que estan cobertes per pòlisses comercialitzades per Caixa 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 poden disposar d'una cobertura externa.

Adicionalment, es fa una anàlisi del risc físic de les oficines i dels serveis centrals ubicats al carrer Potosí (suport i sistemes d'informació) i a Via Laietana (negoci i àrees transversals), disposant de més d'un 65 % dels riscos identificats. El risc d'inundació tant fluvial com marítima de les oficines i els serveis centrals és baix o inexistent. En un 96 % de les oficines, no hi ha risc de desertificació. En un 74 % de les oficines, el risc d'incendi es troba en el quart nivell de més risc dels vuit nivells possibles, utilitzant dades històriques d'incendis i amb una distància superior a 200 metres de zones arbrades (més de 500 en la majoria dels casos, incloses totes les oficines dels serveis centrals), cosa que mitiga l'afectació dels incendis. El risc sísmic dels immobles es troba en el segon nivell de més risc en el 88 % de les oficines (incloses les dues oficines de serveis centrals) i en el de més risc en el 8 % de les oficines. Aquesta classificació del risc sísmic correspon a l'escala de risc espanyola, i el risc és baix o moderat segons el model europeu de l'European Facilities for Earthquake Hazard and Risk (EFEHR).

Gràfic 8. Percentatges de garanties cobertes per pòlisses i risc de les garanties que no tenen una assegurança de la llar amb Caixa Enginyers

Risc d'incendis

Alt	0,35%
Mitjà	0,46%
Baix o sense risc	0,25%
Sense dades	0,944%
Cobert	98,00%

Risc sísmic

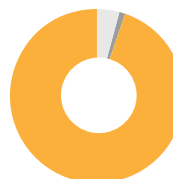
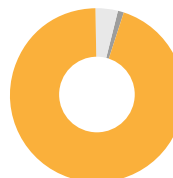
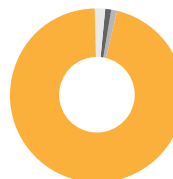
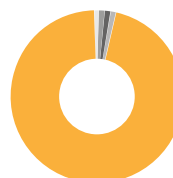
Muy Alt	0,54%
Alt	0,09%
Mitjà	0,07%
Baix o sense risc	0,37%
Sense dades	0,944%
Cobert	98,00%

Risc Inundació costanera

Baix o sense risc	1,06%
Sense dades	0,944%
Cobert	98,00%

Risc Inundació fluvial

Baix o sense risc	1,06%
Sense dades	0,94%
Cobert	98,00%



Anàlisi de les inversions financeres

No tots els sectors 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 a les emissions de CO2 entre els uns i els altres. De fet, els sectors intensius en emissions, com es va esmentar en l'apartat de mesurament del risc climàtic, s'han d'analitzar amb més detall per complir els objectius de reducció de temperatura establerts en l'Acord de París.

Amb la finalitat d'assolir els objectius climàtics per a la cartera d'inversions financeres, es controla l'exposició a sectors intensius en emissions segons l'anàlisi del PACTA: productors de carbó i combustibles fòssils, sector energètic, ciment, acer, automoció i transport.

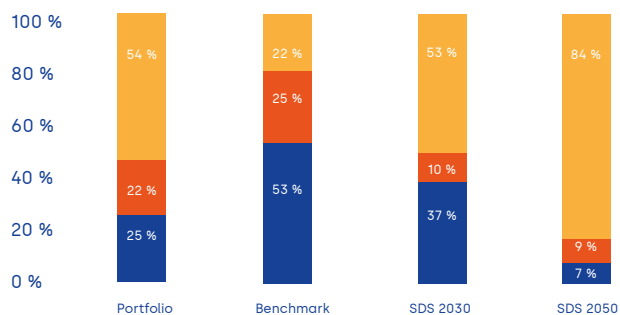
Aquests sectors intensius en emissions representen un 12,11 % de les inversions en empreses, excloent-ne el deute públic i les titulitzacions d'actius, cosa que equival a 35,1 milions d'euros sobre els 289,9 milions d'euros totals en actius corporatius. Les emissions de renda fixa de companyies d'aquests sectors tenen un venciment mitjà de 3,21 anys. Entre els sectors potencialment més exposats a la transició climàtica dins de la cartera d'inversions financeres, el 74,1 % correspon al sector energètic. A continuació, es detalla la distribució de les exposicions dins aquest sector segons les diferents tecnologies disponibles.



El gràfic, elaborat a partir de les dades del proveïdor ISS, mostra, en la primera columna, la distribució de tecnologies del sector energètic en les carteres d'inversions financeres de Caixa Enginyers; en la segona columna, els percentatges de fonts d'obtenció d'energia del benchmark, que inclou companyies de l'MSCI World; en la tercera columna, la distribució energètica del sector de la generació d'energia el 2030 per complir els objectius definits en els escenaris de desenvolupament sostenible de l'Agència Internacional de l'Energia (IEA, per les sigles en anglès); i, finalment, la quarta columna presenta els valors corresponents al mateix escenari de la IEA el 2050. Tal com reflecteixen els gràfics, les carteres de Caixa Enginyers tenen una ponderació en energies renovables que duplica la del benchmark, així com un percentatge de generació energètica mitjançant combustibles fòssils inferior a l'objectiu del 2030, cosa que indica un alineament amb la trajectòria de transició marcada per l'Acord de París.

Per a la renda fixa corporativa, l'anàlisi del risc de crèdit és especialment rellevant. En aquest sentit, tenint en compte els possibles impactes climàtics dels emissors pertanyents als sectors del PACTA, resulta pertinent considerar la qualitat creditícia d'aquestes emissions. La inversió en sectors intensius en emissions és de 32,1 milions d'euros, el 97,2 % dels quals compta amb un ràting creditici d'inversió.

Gràfic 9. Exposició al sector de la generació d'energia: comparativa de la cartera de Caixa Enginyers amb l'MSCI World i els escenaris de transició energètica



Gestió del risc climàtic fora del balanç

Caixa Enginyers distribueix productes d'inversió i de previsió que, en funció dels actius que componen les carteres, poden contribuir positivament o negativament al canvi climàtic, fet que podria derivar en un risc reputacional. Per això, resulta especialment rellevant disposar d'eines que permetin sensibilitzar els socis i sòcies sobre qüestions ASG, i sobre el risc climàtic en particular. La gestió del patrimoni sota criteris ASG s'integra en l'anàlisi financera tradicional, cosa que permet als socis invertir d'acord amb les seves preferències de sostenibilitat. 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 seva convicció i el posicionament estratègic respecte als principis d'inversió socialment responsable, Caixa Enginyers ha incorporat a l'anàlisi del perfil inversor dels socis i sòcies elements de consulta que permeten conèixer les seves preferències en sostenibilitat per facilitar l'assessorament en aquesta matèria. A partir d'aquest coneixement, el catàleg de productes de Caixa Enginyers permet donar resposta a les inquietuds relatives a les inversions socialment responsables i a les inversions amb criteris climàtics i mediambientals en particular.

En aquest sentit, diverses regulacions permeten categoritzar les inversions en funció de la seva sostenibilitat d'acord amb estàndards normativitzats, els quals Caixa Enginyers aplica per oferir un servei ajustat a les preferències dels seus socis i sòcies. La regulació de la taxonomia verda de la Unió Europea permet classificar les inversions segons el seu compliment amb els criteris de sostenibilitat definits en aquesta regulació. Tot seguit, es detallen les inversions gestionades per Caixa Enginyers, incloent-hi les gestionades a través de fons d'inversió i de pensions, així com la Gestió Discrecional de Carteres. Actualment, a causa de l'estat d'implementació de la regulació, la informació disponible sobre elegibilitat i alineament de fons d'inversió de tercers gestores és reduïda, per la qual cosa aquestes inversions no s'incorporen al detall de la taula. La cobertura d'empreses amb informació en les taules d'actius gestionats és del 43,1 %.



% en comparació amb el total d'actius fora del balanç admissibles	Mitigació del canvi climàtic (CCM)					Adaptació al canvi climàtic (CCA)				Recursos hídrics i marins (WMR)			
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)				Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)		
		Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors	Declaració sobre l'ús dels fons		Facilitadors	Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors				
Inversions en actius fixos (CapEx)	16,08	3,63	-	0,52	3,11	5,84	0,04	-	0,04	0,23	0,03	-	0,03
Volum de negoci	13,03	2,93	-	0,27	2,66	1,61	0,05	-	0,05	0,14	0,01	-	0,01

% en comparació amb el total d'actius fora del balanç admissibles	Economia circular (CE)				Contaminació (PPC)				Biodiversitat i ecosistemes (BIO)			
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)		
			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Inversions en actius fixos (CapEx)	0,18	0,04	-	0,04	0,20	0,03	-	0,03	0,03	0,03	-	0,03
Volum de negoci	0,21	0,03	-	0,03	0,25	0,01	-	0,01	0,20	0,01	-	0,01

% en comparació amb el total d'actius fora del balanç admissibles	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)			
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors
Inversions en actius fixos (CapEx)	22,54	3,80	-	0,52	3,29
Volum de negoci	15,44	3,03	-	0,27	2,77





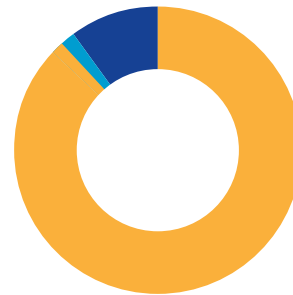
1.3. Solvència

El Grup presenta un elevat nivell de solvència, emparat per diversos factors clau: una baixa taxa de morositat, una elevada col·lateralització del crèdit, la fortalesa de les provisions constituïdes, una reduïda exposició a altres riscos i una adequada estructura de recursos propis.

La ràtio de capital total al tancament de l'exercici 2024 se situa en el 18,29 %, substancialment per sobre del mínim exigít legalment.

Aquesta ràtio, que reflecteix la relació entre els requeriments de capital i els recursos propis, s'ha de situar per sobre del 8 %, d'acord amb el Reglament (UE) núm. 575/2013 sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió (CRR), la Directiva 2013/36/UE relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit (CRD IV) i el Pilar 1. A més, es compleixen àmpliament tant el requisit combinat de coixins de capital com el requisit supervisor establert pel Pilar 2 de Basilea. La ràtio de capital també supera les expectatives del supervisor.

Gràfic 10. Distribució per risc del consum de capital

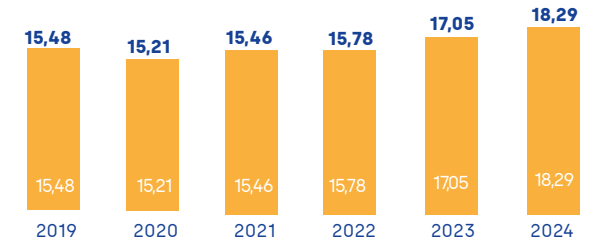


- Risc de crèdit 86,11 %
- Risc de mercat 0,86 %
- Risc operacional 13,03 %

Així mateix, pel que fa al mínim del 8 % de la ràtio de capital exigít per Pilar 1, el superàvit de capital total s'ha situat, al tancament de l'exercici 2024, en 146 milions d'euros.

El Common Equity Tier 1 (CET1) del Grup Caixa Enginyers, amb dades corresponents al tancament de l'exercici 2024, ascendeix a 259.204 milers d'euros, i la seva ràtio se situa

Gràfic 11. Coeficient de solvència consolidat



- Capital principal (CET1)
- Capital de nivell 2

en el 18,29 %, fet que suposa un superàvit de capital de 195 milions d'euros respecte al mínim exigít. El superàvit de capital total, una vegada integrat el requisit combinat de coixins i la recomanació corresponent al Pilar 2, és de 65 milions d'euros.



**Més sobre persones
i impacte social**



Més sobre persones

Mitjana anual de contractes indefinits, temporals i a temps parcial per classificació professional

	2022	2023	2024
Contracte indefinit (%)	98,36 %	99,25 %	99,64 %
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	188,31	200,92	220,1
Responsables i tècnics	313,08	317,83	330,33
Total	501,39	518,75	550,43
Contracte temporal (%)	1,41 %	0,56 %	0,18 %
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	7,17	2,92	1
Responsables i tècnics	0	0	0
Total	7,17	2,92	1
Contracte a temps parcial (%)	0,23 %	0,19 %	0,18 %
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	1,19	0,19	1,00
Responsables i tècnics	0	0	0
Total	509,75	522,67	552,43

Mitjana anual de contractes indefinits, temporals i a temps parcial per gènere i grup d'edat

	2022	2023	2024
Contracte indefinit			
Proporció sobre el total	98,36 %	99,25 %	99,96 %
Homes			
Menors de 30 anys	31,25	41,17	42
Entre 30 i 50 anys	194,66	184,75	172,17
Majors de 50 anys	62,92	71,75	108,17
Dones			
Menors de 30 anys	15,50	14,67	14,75
Entre 30 i 50 anys	164,48	167,58	143,75
Majors de 50 anys	32,58	38,83	51,66
Total	501,39	518,75	532,50



Mitjana anual de contractes indefinits, temporals i a temps parcial per gènere i grup d'edat

	2022	2023	2024
Contracte temporal			
Proporció sobre el total	1,41 %	0,56 %	0,04 %
Homes			
Menors de 30 anys	3,25	0,50	0
Entre 30 i 50 anys	1,67	0,67	0,91
Majors de 50 anys	0	0	0
Dones			
Menors de 30 anys	2,00	0,00	0,41
Entre 30 i 50 anys	0,25	1,75	0,25
Majors de 50 anys	0	0	0
Total	7,17	2,92	1,58

	2022	2023	2024
Contracte a temps parcial			
Proporció sobre el total	0,23 %	0,19 %	0,18 %
Homes			
Menors de 30 anys	1,00	1,00	1,00
Entre 30 i 50 anys	0	0	0
Majors de 50 anys	0	0	0
Dones			
Menors de 30 anys	0	0	0
Entre 30 i 50 anys	0,19	0	0
Majors de 50 anys	0	0	0
Total	1,19	1,00	1,00

Distribució de professionals per tipus de contracte i gènere

	2022			2023			2024		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Contracte indefinit	290	215	290	314	219	533	328	239	567
Contracte temporal	4	0	4	0	2	2	1	0	1
Total	294	215	294	314	221	535	329	239	568



Distribució de professionals per classificació professional i gènere

	2022			2023			2024		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	102	98	200	115	101	216	153	142	295
Responsables i tècnics	192	117	309	199	120	319	176	97	273
Total	294	215	509	314	221	535	329	239	568

Professionals per grup d'edat i gènere

	2022			2023			2024		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Menors de 30 anys	39	15	54	53	15	68	46	20	66
Entre 30 i 50 anys	190	164	354	182	164	346	176	151	327
Majors de 50 anys	65	36	101	79	42	121	107	68	175
Total	294	215	509	314	221	535	329	239	568



Noves contractacions de professionals per grup d'edat i gènere

	2022			2023			2024		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Menors de 30 anys	26	7	33	39	9	48	24	10	34
Entre 30 i 50 anys	11	9	20	21	24	45	26	25	51
Majors de 50 anys	3	1	4	3	1	4	4	5	9
Total contractacions	40	17	57	63	34	97	54	40	94

Tal com es detalla a la taula anterior, el 2024 s'ha mantingut un alt nivell de contractacions, similar al registrat el 2023, cosa que ha permès incorporar talent per afrontar amb garanties els reptes i el creixement del Grup.

Professionals per grup d'edat i gènere

	2022			2023			2024		
	Homes	Dones	Rotació total	Homes	Dones	Rotació total	Homes	Dones	Rotació total
Menors de 30 anys	39	15	54	53	15	68	46	20	66
Entre 30 i 50 anys	190	165	355	182	164	346	176	151	327
Majors de 50 anys	65	35	100	79	42	121	107	68	175
Total rotació	294	215	509	314	221	535	329	239	568



	2022	2023	2024
Altes	57	97	86
Baixes	56	70	57
	37 voluntàries	40 voluntàries	32 voluntàries
Ràtio de rotació* (%)	11,09	15,60	12,95
Ràtio de rotació voluntària (%)	9,22	12,80	10,68

* La rotació s'ha calculat dividint entre dos el total d'altres i baixes, posteriorment multiplicant el resultat per cent i després dividint-lo per la mitjana de la plantilla.

Acomiadaments per gènere i grup d'edat (31 de desembre)

	2022	2023	2024
Homes			
Menors de 30 anys	1	7	0
Entre 30 i 50 anys	2	6	1
Majors de 50 anys	5	2	0
Dones			
Menors de 30 anys	2	0	0
Entre 30 i 50 anys	1	4	2
Majors de 50 anys	0	1	3
Total	11	20	6

Acomiadaments per categoria professional

	2022	2023	2024
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	6	12	5
Responsables i tècnics	5	8	1
Total	11	20	6

Ràtio del salari de categoria inicial estàndard per gènere enfront del salari mínim local

	2022	2023	2024
Salari mínim interprofessional a Espanya (€)	14.000	15.120	15.876
Salari inicial dels homes a jornada partida* (€)	21.861,73	22.845,80	23.873,84
Salari inicial de les dones a jornada partida* (€)	21.861,73	22.845,80	23.873,84

* Els valors no inclouen antiguitat, hores extraordinàries, incentius, etc.



Remuneració mitjana (€) i la seva evolució desagregada per gènere, grup d'edat i classificació professional

	2022	2023	2024
Per gènere			
Dones	42.624,65	41.650,98	44.344,68
Homes	49.567,95	46.273,66	51.646,88
Per grup d'edat			
Menors de 30 anys	19.518,52	16.954,83	20.338,17
Entre 30 i 50 anys	46.856,39	44.212,28	46.413,10
Majors de 50 anys	65.909,83	65.025,95	66.642,44
Per classificació professional			
Resta de la plantilla	36.632,87	35.647,59	39.650,32
Comandaments intermedis	67.944,22	64.674,57	72.597,79
Càrrecs directius	150.962,33	133.285,06	147.214,44

Remuneració mitjana (€)

	2022	2023	2024
Càrrecs directius	150.962,23	129.553,05	161.311,98
Consell Rector	15.559,09	22.805,56	26.916,67

Per motius de confidencialitat, no s'informa de la remuneració desagregada per sexe, ni de la corresponent als càrrecs directius o al Consell Rector.

Bretxa salarial per classificació professional

Bretxa salarial/hora	2022	2023	2024
Càrrecs directius*	21,70 %	15,40 %	2,06 %
Quadre intermedi	8,69 %	8,12 %	3,58 %
Resta de la plantilla	7,13 %	4,76 %	9,23 %
Total	14,90 %	10,66 %	10,71 %

* Durant el 2022, es van incorporar dues dones a càrrecs directius. L'increment de la bretxa aquell any s'explica perquè aquestes professionals encara no havien percebut la retribució variable assignada al col·lectiu identificat, així com per l'aposta per talent femení jove amb poca antiguitat a l'Entitat. Cal assenyalar que el 2023 es va incorporar una dona més al Comitè de Direcció.

Ràtio del salari base i de la remuneració de les dones respecte als homes

	2022	2023	2024
Salari brut per hora en dones (€)	26,62	26,85	29,46
Salari brut per hora en homes (€)	31,28	30,05	33,00
Ràtio	14,90 %	10,66 %	10,71 %

Relació entre el salari inicial i el salari mínim per gènere

	2022	2023	2024
Total	1,56	1,51	1,50
Homes	1,56	1,51	1,50
Dones	1,56	1,51	1,50



Permisos de maternitat i paternitat

	2022			2023			2024		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Tenen dret al permís*	13	4	17	13	9	22	13	10	23
Fan ús del permís**	13	4	17	13	9	22	13	10	23
Tornen a la feina després del permís***	13	3	16	13	6	19	13	10	23
Continuen treballant 12 mesos després del permís****	13	4	17	13	7	20	12	10	22

* Nombre d'empleats que han tingut dret al permís parental, per gènere.

** Nombre d'empleats que s'han acollit al permís parental, per gènere.

*** Nombre d'empleats que han tornat a la feina després d'acabar el permís parental, per gènere.

**** Nombre d'empleats que han tornat a la feina després d'acabar el permís parental i que continuaven sent professionals 12 mesos després de tornar a la feina, per gènere.

Ajudes per a estudis de fills d'empleats

	2022	2023	2024
Nombre d'ajudes per a estudis propis	8	8	11
Nombre d'ajudes per a estudis de fills	411	432	424
Nombre total d'ajudes	419	440	435
Nombre d'empleats beneficiaris d'ajudes	260	270	272

Taxa d'absentisme per accident laboral desglossada per gènere (%)

	2022	2023	2024
Homes	0,31 %	0,08 %	0,04 %
Dones	0,55 %	0,07 %	0,17 %
Total	0,41 %	0,15 %	0,21 %



Hores d'absentisme

	2022	2023	2024
Hores d'absentisme	30.645,00	49.357,50	32.351,79

Taxa d'absentisme (jornada laboral)

	2023	2024
Homes	2,60 %	3,44 %
Dones	9,07 %	6,89 %
Total	5,27 %	4,66 %

Accidents laborals desglossats per gènere

	2022			2023			2024		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Nombre d'accidents	47	49	96	4	4	8	3	1	4
Accidents amb baixa	46	45	91	4	3	7	3	31	4
Dies perduts	204	264	468	17	16	33	204	292	496

	2022			2023			2024		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Índex de freqüència*	10,86	11,33	22,19	1,50	2,13	1,76	0,54	0,25	0,92
Índex de severitat**	0,24	0,31	0,54	0,03	0,04	0,04	0,36	0,72	0,57
Índex d'incidència***	156,46	209,30	178,78	12,74	13,57	13,08	9,12	4,18	7,04

* 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.



Hores de formació

Hores	Respecte al 2023	Mitjana d'hores de formació per empleat	% mitjana d'hores de formació de dones
47.868	7,64 %	84,27	37,82 %

Nombre total d'hores de formació rebudes pels empleats, desglossat per gènere i categoria professional

	2022	2023	2024
Homes	24.789	26.123	29.764
Alta direcció	769	511	516
Quadre intermedi	5.120	6.884	5.263
Resta de la plantilla	18.900	18.728	23.986
Dones	19.079	18.346	18.104
Alta direcció	505	454	257
Quadre intermedi	3.808	4.926	3.088
Resta de la plantilla	14.766	12.966	14.759
Total	43.868	44.469	47.868
Inversió/massa salarial (%)	1,12 %	1,55 %	2,03 %
Inversió mitjana en formació per empleat	710,91	1.014,47	1.064,10

Mitjana d'hores de formació per empleat segons gènere (h/empleat)

	2022	2023	2024
Homes	84,32	83,19	90,47
Alta direcció	76,9	56,78	51,55
Quadre intermedi	66,49	86,05	61,92
Resta de la plantilla	91,3	83,24	102,50
Dones	88,74	83,01	75,75
Alta direcció	126,25	113,50	64,25
Quadre intermedi	88,56	111,95	68,61
Resta de la plantilla	87,89	74,95	77,68
Total	86,18	83,12	84,27





Professionals amb discapacitat desglossats per gènere

	2022			2023			2024		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Nombre de professionals	3	5	8	3	6	9	3	4	7
Percentatge sobre el total	1,02 %	2,33 %	1,57 %	0,96 %	2,71 %	1,68 %	0,91 %	1,67 %	1,23 %





Mesures de la política de prevenció del blanqueig de capitals

- Sistema de govern, gestió i control. S'han definit responsabilitats per a tota l'Entitat, incloent-hi 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. S'adopta un enfocament basat en el risc, que inclou categories de socis i clients exclosos d'acceptació, aquells que requereixen mesures de diligència reforçada (inclosa l'avaluació i aprovació de l'OCI) i els que estan subjectes a mesures de diligència normals.
- Mesures de coneixement del soci i del client (KYC, de l'anglès *know your customer*).
- Mesures de prevenció i detecció d'operacions sospitoses. Es desenvolupen mecanismes per detectar operacions sospitoses i, si escau, comunicar-les internament i al supervisor corresponent (Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries, SEPBLAC). El 2023, es van transmetre 38 comunicacions per indicati al SEPBLAC, enfront de les 23 del 2022.
- Formació a la plantilla. Tot el personal rep formació específica anual en prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.
- Avaluació i control intern. Addicionalment, les mesures de control intern estan sotmeses a avaluació i examen per part d'una persona experta externa. El 2023, es va dur a terme una auditoria en aquesta matèria, que va avaluar el model de manera completa d'acord amb les exigències legals. En l'informe emès per la persona experta externa, no s'hi van identificar recomanacions ni suggeriments de millora.

Nombre de persones que han rebut formació sobre la política i els procediments anticorrupció, desglossat per categoria professional

	2022	2023	2024
Comitè de Direcció	13	2	2
Quadre intermedi	120	6	4
Resta de la plantilla	373	85	77
Total	506	93	83



- S'han format un total de 83 persones el 2024 en "Principis ètics i responsabilitat penal".



Més sobre el nostre impacte social

Préstecs

	2022	2023	2024
Préstecs a empreses i professionals			
Volum (milers de €)	114.302	100.211	146.085
Nombre d'operacions	296	324	377
Préstecs per a estudis			
Volum (milers de €)	852.000	854.000	1.427.000
Nombre d'operacions	103	107	100

Pressupost del Fons d'Educació i Promoció (FEP)

Concepte	2025 (pressupost)	2024 (pressupost)	2023 (pressupost)
Formació als socis i al personal	650	499	369
Promoció de relacions intercooperatives	57	29	28
Promoció cultural de l'entorn	900	600	500
Total	1.607	1.128	897

Xifres de la Fundació del Grup Caixa Enginyers el 2024

	2022	2023	2024
Projectes i aliances desenvolupats	73	65	62
Beneficiaris de beques, premis, formació i programes socials	1.995	4.373	6.070
Candidatures presentades als programes d'emprenedoria	285	223	401
Inversió social canalitzada (milers de €)	619,8	533,2	774,93

	2022	2023	2024
Inversió 1 Educació i enginyeria (€)	324.619	318.158	348.012
Inversió 2 Acció social i economia social (€)	181.111	116.506	314.034
Inversió 3 Projectes de desenvolupament sostenible (€)	114.073	98.629	112.887
Total	619.803	533.293	774.934



Valor econòmic generat i distribuït (milers de €)

	2022	2023	2024
VALOR ECONÒMIC GENERAT	73.573	103.784	127.244
Marge d'interessos	39.131	67.487	77.604
Comissions per serveis, netes	36.442	35.294	42.316
Altres ingressos, nets	-2.000	01.003	7.324
VALOR ECONÒMIC DISTRIBUÏT	56.032	73.228	83.798
Administracions públiques - Impost sobre societats i altres tributs i càrregues	14.968	19.533	22.912
Proveïdors - Despeses generals d'administració	14.592	18.856	21.369
Personal - Despeses de personal	23.287	39.281	34.076
Socis - Interessos	3.185	4.558	5.441
VALOR ECONÒMIC RETINGUT	17.541	30.556	43.446
Fons d'obra social i Fundació	1.432	1.518	2.019
Amortitzacions, deterioraments i provisions	7.621	13.964	22.866
Reserves	8.488	15.074	18.561



**Més sobre clima
i medi ambient**



Pla Horitzó Sostenible 2026

Inversió creditícia						
Objectiu	Línia de negoci	Categories de clients	Accions o objectius associats			
Alinear el negoci de Caixa Enginyers amb l'Acord de París	Cartera de crèdit majorista	Empreses de sectors intensius en emissions segons PACTA, responsables del 75 % de les emissions globals, com ara l'extracció de combustibles fòssils, la generació d'electricitat, l'automoció, la siderúrgia i el ciment	El procés de concessió de crèdit a aquestes empreses s'ha integrat en el marc d'apetència pel risc, amb una política d'exclusió per a activitats d'extracció de combustibles fòssils.			
			Perquè una companyia es consideri alineada amb l'Acord de París, ha de tenir plans de transició i complir-los, generant cada any unes emissions de carboni inferiors al pressupost de CO2 calculat per complir els escenaris de transició vinculats a l'Acord de París, segons la metodologia net zero del proveïdor d'informació de sostenibilitat ISS.			
			Tot seguit, es presenta una taula resum amb els objectius en aquest àmbit.			
			Objectiu 2030			
			Sector	% de companyies que compleixen el pressupost d'emissions	% de companyies amb plans de transició	Metodologia
			Generació d'electricitat	100 %	100 %	Proveedor de datos ISS, que incorpora escenarios net zero de la IEA
			Automoció	100 %	100 %	
	Ferro i acer	100 %	100 %			
	Ciment	100 %	100 %			
			La cartera de crèdit majorista inclou únicament cinc companyies de sectors intensius en emissions. Un 64,5 % de l'exposició correspon a companyies amb informació disponible a ISS, i per a totes, el proveïdor d'informació de sostenibilitat indica que disposen de plans de transició energètics. Només una companyia supera el pressupost d'emissions exigint per l'escenari net zero el 2030. El finançament d'aquesta empresa, el venciment del qual és anterior al 2030, es va fer abans de la incorporació dels criteris de sostenibilitat a la política d'inversió creditícia per a la concessió a aquests sectors. En aquelles companyies per a les quals no es disposa de dades climàtiques del proveïdor d'informació ISS, es fa una anàlisi de la sostenibilitat de l'empresa en cas de superar els llindars d'exposició definits per l'Entitat.			
Cartera de crèdit pime	Empreses de tots els sectors d'activitat	Les empreses poden accedir al Préstec ECO, que ofereix un finançament bonificat en comparació amb el crèdit al consum general, per finançar projectes relacionats amb la sostenibilitat i la transició energètica, tant en l'àmbit de l'autoconsum com en la mobilitat elèctrica.				



Objectiu	Línia de negoci	Categories de clients	Accions o objectius associats
Alinear el negoci de Caixa Enginyers amb l'Acord de París	Cartera de crèdit pime	Empreses de sectors intensius en emissions segons PACTA, responsables del 75 % de les emissions globals, com ara l'extracció de combustibles fòssils, la generació d'electricitat, l'automoció, la siderúrgia i el ciment	Caixa Enginyers té en compte els aspectes extrafinancers vinculats a la sostenibilitat per a aquelles companyies que formen part de sectors intensius en emissions i fa una anàlisi individualitzada de l'acompliment mediambiental de la companyia com a part del procés de concessió. En l'àmbit de les pimes, la informació sobre emissions disponible es basa en estimacions per sector d'activitat, ja que no es disposa de dades individuals de cada companyia. Requerir aquesta informació a escala individual implicaria un cost de reporting per a les pimes que la legislació ha evitat imposar per la seva difícil assumpció. Atès que la concessió creditícia es fa de manera individual, no és possible establir objectius basats en estimacions sectorials, ja que no tindrien en consideració les particularitats de cada companyia finançada.
	Finançament de promocions immobiliàries	Empreses del sector de la construcció	Caixa Enginyers no ofereix la línia de negoci de préstec promotor per raons de risc de crèdit, ja que el finançament d'un nou edifici sol requerir imports que superen els límits d'exposició establerts en la política d'inversió creditícia. Els edificis nous han de complir la regulació d'emissions gairebé nul·les, cosa que implica que tots tinguin etiquetes d'eficiència energètica A o B. Aquestes polítiques prudents, atesa la mida de l'Entitat, limiten considerablement la capacitat d'actuació pel que fa als objectius climàtics en aquest àmbit.
	Cartera de crèdit a particulars	Socis i sòcies particulars (persones físiques)	Caixa Enginyers ha signat acords publicoprivats per dur a terme la rehabilitació d'habitatges i edificis en comunitats de veïns. Es disposa de préstecs ECO per a particulars, amb un preu millor, per finançar la millora de l'eficiència energètica de l'habitatge, la compra d'electrodomèstics de classe energètica B o superior i l'adquisició de vehicles ecològics (mobilitat sostenible). A través de la Cooperativa de Consumidors – Ingenium, també s'han incrementat els acords que ofereixen descomptes als socis per tal de potenciar la inversió en autoconsum en els habitatges i en mobilitat elèctrica (motocicletes).
Criteris socialment responsables	Cartera de crèdit a empreses	Empreses de sectors controvertits	S'exclouen del finançament els fabricants d'armes, explosius o vehicles militars, els fabricants de components específics per a la indústria militar (amb més del 10 % dels ingressos procedents d'aquesta activitat), els fabricants de tabac i les activitats d'extracció de carbó i combustibles fòssils.



Inversions financeres																	
Objectiu	Línia de negoci	Categories de clients	Accions o objectius associats														
Alinear el negoci de Caixa Enginyers amb l'Acord de París	Inversions financeres	Empreses nacionals i internacionals de tots els sectors d'activitat	Caixa Enginyers s'ha fixat l'objectiu d'alinear la cartera d'inversions financeres amb els objectius de l'Acord de París per tal de limitar l'increment de la temperatura a un màxim d'1,5 graus per al 2050. En funció de les emissions actuals, els plans de transició i el posicionament climàtic de les companyies, el proveïdor de dades climàtiques ISS calcula el potencial increment de temperatura de la cartera. A continuació, es presenta la taula amb l'objectiu d'increment de temperatura i la mètrica d'increment de temperatura de la cartera d'inversions financeres al tancament de l'any. <table><tr><th>Alcance</th><th>Métrica</th><th>Emissions</th><th>Objetivo intermedio (2030)</th><th>Objetivo (2050)</th><th>Año actual (2024)</th><th>Metodología</th></tr><tr><td>Cartera de inversiones financieras</td><td>Potencial incremento de temperatura</td><td>Alcance 1 & 2 & 3</td><td>Incremento de temperatura por debajo de los 2 °C hacia 2050 según las proyecciones de emisiones de la cartera</td><td>Alcanzar un incremento máximo de 1.5 °C debido a las emisiones de la cartera</td><td>Se alcanzaría un incremento de 1.6 °C según los planes de transición actuales de las compañías en cartera</td><td>Proveedor de datos ISS que incorpora escenarios Net Zero de la IEA</td></tr></table>	Alcance	Métrica	Emissions	Objetivo intermedio (2030)	Objetivo (2050)	Año actual (2024)	Metodología	Cartera de inversiones financieras	Potencial incremento de temperatura	Alcance 1 & 2 & 3	Incremento de temperatura por debajo de los 2 °C hacia 2050 según las proyecciones de emisiones de la cartera	Alcanzar un incremento máximo de 1.5 °C debido a las emisiones de la cartera	Se alcanzaría un incremento de 1.6 °C según los planes de transición actuales de las compañías en cartera	Proveedor de datos ISS que incorpora escenarios Net Zero de la IEA
		Alcance	Métrica	Emissions	Objetivo intermedio (2030)	Objetivo (2050)	Año actual (2024)	Metodología									
		Cartera de inversiones financieras	Potencial incremento de temperatura	Alcance 1 & 2 & 3	Incremento de temperatura por debajo de los 2 °C hacia 2050 según las proyecciones de emisiones de la cartera	Alcanzar un incremento máximo de 1.5 °C debido a las emisiones de la cartera	Se alcanzaría un incremento de 1.6 °C según los planes de transición actuales de las compañías en cartera	Proveedor de datos ISS que incorpora escenarios Net Zero de la IEA									
Empreses de sectors intensius en emissions segons PACTA, responsables del 75 % de les emissions globals, com ara l'extracció de combustibles fòssils, la generació d'electricitat, l'automoció, la siderúrgia i el ciment	S'exclouen les empreses endarrerides en l'àmbit climàtic i es prioritza la inversió en companyies líders o que destaquen dins del seu sector. S'utilitza una valoració climàtica externa per validar aquesta situació. S'exclouen de la inversió les empreses que es dediquen a l'extracció de carbó i combustibles fòssils.																
Principis d'Inversió Responsable (PRI)	Inversions financeres	Empresas nacionales e internacionales de todos los sectores de actividad	S'exclouen les empreses endarrerides en matèria ASG. S'utilitza un ràting extern per validar-ne la classificació pel que fa als principis de bona gestió mediambiental, social i de governança.														
		Empresas de sectores controvertidos	S'exclouen de la inversió les companyies que fabriquen o ofereixen serveis directament relacionats amb armes —per al seu ús o manteniment—, sistemes explosius o altres sistemes amb resultat letal per a la vida humana, així com els fabricants de components específics per a la indústria militar (amb més del 10 % dels ingressos) i els fabricants de tabac.														
		Principis d'Inversió Responsable	La inversió en deute públic es fa en països classificats per l'ONU amb un Índex de Desenvolupament Humà (IDH) alt o molt alt.														



Indicadors de productes i serveis			
Objectiu	Línia de negoci	Categories de clients	Accions o objectius associats
Incrementar la sostenibilitat dels nostres socis	Finançament a empreses i particulars	Duplicar el finançament concedit a particulars i empreses per a projectes relacionats amb l'eficiència energètica, l'adaptació al canvi climàtic, l'ús sostenible i la protecció dels recursos hídrics i marins, l'economia circular, el control de la contaminació, la protecció dels ecosistemes i la vida sostenible	Assolir els 14 milions d'euros de finançament concedit acumulat fins al 2026.
	Servei d'inversió de Caixa Enginyers	Proporcionar acompanyament financer per fer inversions que permetin adaptar-se a la taxonomia i reduir les emissions	Assolir almenys el 60 % dels productes d'inversió sota l'article 8 el 2026.
	Desenvolupament de solucions d'inversió i previsió que incorporen criteris de sostenibilitat	Continuar incrementant el percentatge de solucions d'inversió i previsió que incorporen criteris de sostenibilitat	Assolir almenys el 85,5 % dels productes d'inversió i previsió amb criteris assimilables als de l'article 8 el 2026. Incorporar objectius socials relacionats amb la salut, el benestar i la qualitat de vida, la igualtat de gènere i els drets humans i laborals.
Contribuir a la millora de la salut financera dels nostres socis i sòcies	Acompanyament financer	Ajudar els nostres socis i sòcies a millorar la seva salut financera	Implantar un model per identificar el nivell de salut financera dels nostres socis i sòcies. Estructurar el catàleg de solucions financeres segons els diferents nivells de salut financera. Desenvolupar una plataforma de salut i educació financera per divulgar coneixement.



Emissions

Intensitat d'emissions totals per paràmetres

	2024	TOTAL
Superfície de seus del Grup (m²)	7.946	14.824
Superfície d'oficines (m²)	6.878	
Nombre de treballadors	568	568
Nombre d'oficines	33	33
Volum de negoci (milions d'euros)	8.581	8.581
Total	1.585	897

Emissions de GEH per oficina*

Abast	tCO ₂ eq el 2018	tCO ₂ eq el 2019	tCO ₂ eq el 2020	tCO ₂ eq el 2021	tCO ₂ eq el 2022	tCO ₂ eq el 2023	tCO ₂ eq el 2024	Evolució 2018-2024
Abast 1	0,11	0,09	0,02	0,06	0,02	0,01	0,33	190,00 %
Abast 2	0,46	14,77	5,68	0,00	0,00	0,00	0,00	-100,00 %
Abast 3	26,56	20,68	12,71	18,23	20,44	20,16	17,82	-32,90 %
Total	27,13	35,55	18,97	18,86	20,46	20,17	18,15	-33,10 %

* El Grup Caixa Enginyers compta amb 33 oficines al tancament de l'exercici 2024. El càlcul de les emissions reflectides a la taula correspon a la mitjana de les emissions per oficina.



Consums



Consum d'aigua

	2022	2023	2024
Consum d'aigua (m³)	2.306	2.390	2.537
Oficines (nre.)	33	33	33
Consum relatiu d'aigua (m³/oficina)*	109,8	113,8	120,8

* El càlcul del consum relatiu es fa basant-se en 21 oficines sobre les quals es té el contracte de subministrament d'aigua a nom de l'Entitat.

Consum de paper (kg)

	2022	2023	2024
Paper verge (kg)	32.922,1	32.188,1	25.944,4
Consum de paper reciclat (kg)	2.957,0	1.675,0	10,1
Paper total (kg)	35.879,1	33.863,1	25.954,5

Residuos generados (kg)

	2022	2023	2024
Paper total (kg)	14.939,69	1.173,09	12.567,55

Consum d'aigua per oficina (m³)

	2022	2023	2024
Oficina 0001	508	657	726
Oficina 0002	69	87	128
Oficina 0003	86	158	84
Oficina 0004	48	61	54
Oficina 0007	27	40	39
Oficina 0009	726	781	886
Oficina 0010	35	43	70
Oficina 0011	107	53	63
Oficina 0013	108	23	32
Oficina 0014	39	39	38
Oficina 0016	27	26	57
Oficina 0017	157	45	41
Oficina 0019*	n/a	90	24
Oficina 0021	22	20	18
Oficina 0023	26	48	31
Oficina 0024	41	35	31
Oficina 0025	19	23	22
Oficina 0026*	91	35	17
Oficina 0027	35	35	50
Oficina 0030**	61	53	68
Oficina 0033**	25	38	58
Ali Bei	49	Tancada el 2023	n/a
TOTAL	2.306	2.390	2.537

* Nova oficina del 2023 / ** Noves oficines del 2022



Recomanacions del Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

El juny del 2017, el Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), creat pel Financial Stability Board (FSB), va publicar les seves recomanacions per a la divulgació dels riscos financers relacionats amb el clima. El 2021, es va actualitzar la guia per a la implementació d'aquestes recomanacions, juntament amb una guia sobre mètriques, objectius i plans de transició.

El document de recomanacions classifica l'anàlisi dels riscos climàtics en quatre blocs: governança, estratègia corporativa, gestió del risc i fixació de mètriques i objectius. En cadascun d'aquests blocs, es fa èmfasi tant en els riscos com en les oportunitats derivats de l'emergència climàtica. Els riscos climàtics es divideixen, alhora, en dues grans categories: els riscos de transició cap a una economia baixa en emissions (que inclouen l'àmbit regulador, els litigis, els canvis tecnològics i les alteracions en les tendències del mercat) i els riscos físics vinculats al canvi climàtic (aquests es divideixen entre esdeveniments puntuals i catàstrofes naturals, riscos aguts, i efectes a llarg termini, riscos crònics). El canvi climàtic també genera oportunitats per a les organitzacions, que sorgeixen de l'ús eficient dels recursos i la reducció de costos, l'adopció de fonts d'energia baixes en emissions, el desenvolupament de nous productes i serveis,

l'accés a nous mercats i la incorporació de més resiliència a la cadena de subministraments.

El juny del 2021, Caixa Enginyers es va adherir a les entitats que donaven suport a les recomanacions del TCFD, compromís que va mantenir fins a la seva dissolució a finals del 2023. No obstant això, Caixa Enginyers continua compromesa amb la implementació de les recomanacions d'aquesta organització internacional. A continuació, en la taula, s'indica l'apartat d'aquest informe de sostenibilitat en què es tracta cadascun dels àmbits de divulgació de les darreres recomanacions.





Bloc	Requisit de divulgació	Incorporació al document d'informació no financera
Governança: la governança de l'organització sobre els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima.	Cal descriure la funció del Consell Rector en l'avaluació i gestió dels riscos i les oportunitats relacionats amb el clima: el procés i la freqüència de la informació, la consideració dels temes climàtics en la revisió de l'estratègia de l'Entitat i el monitoratge dels progressos respecte als objectius establerts.	En l'annex III, apartat 1.2.7, es descriu la governança del risc climàtic i mediambiental, incloent-hi l'aprovació de les polítiques de gestió del risc i el report de l'Informe d'autoavaluació del capital i la liquiditat al Consell Rector. Així mateix, s'indica que, amb periodicitat trimestral, s'informa la Comissió d'Auditoria i Riscos sobre les principals mètriques de risc climàtic. El Consell Rector és responsable d'aprovar els objectius climàtics de l'Entitat, tal com es recull en l'apartat de governança d'aquest annex.
	Cal 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 dels temes climàtics per part de l'equip directiu.	En l'annex III, apartat 1.2.7, sobre el risc climàtic i mediambiental, i en concret en el subapartat de governança, es detallen la informació traslladada, les polítiques que incorporen aspectes climàtics i els comitès en què es tracten aquests temes, inclòs 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.	Cal 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, considerant la vida dels actius; els impactes materials, incloent-hi el procés seguit per definir la materialitat del risc; i les exposicions creditícies significatives vinculades al carbó.	En l'annex III, apartat 1.2.7, sobre el risc climàtic i mediambiental, s'expliquen les mètriques i indicadors de risc de les carteres d'inversió creditícia i d'inversions financeres. En el subapartat referit a la inversió creditícia, es detallen les exposicions al carbó i a les indústries extractives en les operacions creditícies. El nivell de materialitat del risc climàtic en la cartera de Caixa Enginyers, segons la seva severitat i els horitzons temporals rellevants, tant en termes d'impacte com dins del marc financer, es descriu en el punt 57 de l'IRO-2.
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.	Cal descriure l'impacte dels riscos i les oportunitats relacionats amb el clima sobre les branques del negoci, l'estratègia i la planificació financera de l'organització: els productes i serveis de l'Entitat, la mitigació d'activitats i la consideració dels efectes climàtics en la planificació financera.	En l'apartat SBM-1, sobre estratègia, model de negoci i cadena de valor, es recullen les línies d'actuació i les fites fixades. En l'annex III, apartat 1.2.7, sobre el risc climàtic i mediambiental, es detallen el risc i els objectius climàtics per branca de negoci: - En les inversions financeres, s'incorporen les tecnologies del sector energètic, el sector de més rellevància en les carteres. Es publica l'objectiu i la situació actual de la cartera d'inversions financeres respecte a la mètrica d'increment de temperatura vinculada a l'Acord de París. - En la inversió creditícia, es desglossen els percentatges de productes crediticis exposats a sectors intensius en emissions, sobre el total d'aquests sectors, considerats els de més rellevància climàtica. En aquests sectors, s'informen les mètriques corresponents a la cartera d'inversió creditícia actual.
	Cal descriure la resiliència de l'estratègia de l'organització, tenint en compte els diferents escenaris relacionats amb el clima, com un escenari de 2 °C o menys: la descripció d'on poden tenir incidència els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima, la capacitat d'adaptació a aquests riscos i oportunitats potencials i l'anàlisi d'escenaris i el seu horitzó temporal.	En l'apartat SBM-1, sobre estratègia, model de negoci i cadena de valor, i en l'annex I, s'exposa el compromís de Caixa Enginyers amb l'Acord de París. En l'annex III, apartat 1.2.7, sobre el risc climàtic i mediambiental, s'identifiquen els sectors rellevants per al risc climàtic, segons estableix la metodologia PACTA. Així mateix, 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. En l'annex V, es presenta l'anàlisi de la taxonomia i dels sectors que poden contribuir a mitigar el canvi climàtic.



Bloc	Requisit de divulgació	Incorporació al document d'informació no financera
Gestió del risc: el procés de l'organització per identificar, avaluar i gestionar els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima.	Cal descriure els processos de l'organització per identificar i avaluar els riscos relacionats amb el clima: l'avaluació del risc climàtic en el context dels riscos tradicionals –com ara el risc de crèdit, de mercat, de liquiditat i operacional–, la magnitud i l'abast del risc climàtic i el marc de classificació utilitzat.	En l'annex III, apartat 1.2.7, sobre el risc climàtic i mediambiental, es relaciona el risc climàtic amb la resta de riscos tradicionals. En el cas de la renda fixa, se'n mostra la vinculació amb el risc de crèdit a través de les categories d'impacte del PACTA (majoritàriament amb ràting d'inversió); en la renda variable, s'associa amb el risc de mercat, conclouent que, en el sector energètic –en què es concentra gran part de l'exposició–, la incidència és baixa. Per a la cartera hipotecària, es disposa d'una anàlisi del risc físic i del risc de transició, que podrien afectar la garantia i tenir impacte en la qualitat creditícia de la inversió.
	Cal 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'annex III, apartat 1.2.7, sobre el risc climàtic i mediambiental, s'analitza la gestió i l'acompliment mediambiental en les inversions creditícies i financeres. En el punt 57 de l'IRO-2, s'inclou l'anàlisi de materialitat, juntament amb els factors considerats per a la seva determinació.
	Cal 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'annex III, apartat 1.2.7, sobre el risc climàtic i mediambiental, es detalla la governança del risc climàtic a Caixa Enginyers i com es gestiona aquest risc dins de l'organització.
Mètriques i objectius: les mètriques i els objectius utilitzats per avaluar i gestionar els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima.	Cal descriure les mètriques utilitzades per l'organització per avaluar els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima, d'acord amb el procés d'estratègia i gestió de riscos: el risc associat amb l'aigua, l'energia, l'ús del sòl i la gestió de residus. Detall desglossat per indústria, qualitat creditícia, geografia i percentatge d'actius relacionats amb el carbó.	En l'annex III, apartat 1.2.7, sobre el risc climàtic i mediambiental, s'incorporen la segmentació del risc climàtic per producte, les mètriques vinculades als objectius climàtics de l'Entitat i un detall sobre les indústries extractives (inclòs el carbó) en relació amb la inversió creditícia. A més, es proporciona el desglossament per qualitat creditícia per a les inversions financeres. En l'annex V, es detallen l'exposició i, en conseqüència, les oportunitats de negoci vinculades a les companyies elegibles segons la taxonomia verda. En l'annex III, apartat 1.2.7, sobre el risc climàtic i mediambiental, també s'inclou una taula amb les mètriques utilitzades en els escenaris del PACTA per a cada sector. En l'annex I, que tracta el compromís social i ambiental de Caixa Enginyers, s'ofereix informació sobre contaminació, economia circular, prevenció i gestió de residus, ús sostenible dels recursos i canvi climàtic.
	Cal divulgar l'abast 1, l'abast 2 i, si escau, l'abast 3 de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) i els seus riscos relacionats.	En l'annex I, que tracta el compromís social i ambiental de Caixa Enginyers, es presenta la petjada de carboni de l'Entitat. L'inventari d'emissions de GEH del Grup Caixa Enginyers s'elabora d'acord amb la norma ISO 14064:1-2012, basada en el Greenhouse Gas Protocol, del Corporate Accounting and Reporting Standard, desenvolupat pel World Business Council for Sustainable Development. Per al càlcul de les emissions d'abast 3, se segueix la metodologia establerta en el Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting & Reporting Standard. Addicionalment, en l'annex III, apartat 1.2.7, sobre el risc climàtic i mediambiental, s'inclou el mesurament de la categoria 15 de l'abast 3 de la petjada de carboni, desglossat entre la cartera d'inversions financeres, la cartera d'inversió creditícia en empreses i la cartera hipotecària.



Bloc	Requisit de divulgació	Incorporació al 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.	Cal descriure els objectius utilitzats per l'organització per gestionar els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima, així com la comparació del rendiment respecte a aquests objectius: especificar si l'objectiu és absolut o està basat en la intensitat de les emissions, indicar-ne el marc temporal i detallar els indicadors clau de rendiment (KPI per les sigles en anglès) utilitzats per mesurar-ne els avenços.	En l'annex III, apartat 1.2.7, sobre el risc climàtic i mediambiental, s'exposa que l'objectiu de l'Entitat és complir les pràctiques de la UNEP FI, d'acord amb els terminis definits per aquest organisme.
Escenaris climàtics: la resiliència de l'estratègia de l'organització davant de diferents escenaris relacionats amb el clima, inclòs un de 2 °C o inferior, i l'ús d'aquests escenaris per avaluar el risc climàtic i els seus possibles impactes financers.	L'anàlisi d'escenaris és un procés utilitzat per identificar i avaluar els possibles efectes de diversos estats futurs en contextos d'incertesa. Els escenaris són construccions hipotètiques que no pretenen oferir resultats ni previsions precises, sinó que constitueixen una eina per analitzar com podria evolucionar el futur si es mantenen determinades tendències o es compleixen certes condicions. Per exemple, en el cas del canvi climàtic, els escenaris permeten a les organitzacions explorar i comprendre diferents combinacions de riscos físics i de transició que podrien afectar els seus negocis, estratègia i rendiment financer amb el temps. Aquesta anàlisi pot ser qualitativa —basada en narratives descriptives—, quantitativa —basada en dades i models numèrics— o una combinació de les dues. Un aspecte crític d'aquesta metodologia és la selecció d'un conjunt d'escenaris que cobreixin una varietat raonable de resultats futurs, tant favorables com adversos. Les organitzacions del sector financer haurien de considerar l'ús de l'anàlisi d'escenaris per avaluar l'impacte potencial de les situacions relacionades amb el clima sobre actius o inversions individuals, actius o inversions en un sector o regió en particular, així com sobre les activitats de subscripció.	En l'SBM-1 sobre estratègia, model de negoci i cadena de valor, es mostra l'alineament amb l'Acord de París segons els escenaris de la IEA implementats a través de la metodologia del proveïdor de dades climàtiques ISS. En l'anàlisi de la materialitat, en el punt 57 de l'IRO-2, s'indica que, en el procés d'autoavaluació del capital, es mesuren els escenaris d'estrès climàtic més rellevants per a l'Entitat.



Informe de seguiment dels Principis de Banca Responsable 2024

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 pertinents.

Model de negoci

Descrigui (a alt nivell) el model de negoci del seu banc, inclosos els principals segments de clients que atén, els tipus de productes i serveis proporcionats, els principals sectors i tipus d'activitats en les principals geografies en què el seu banc opera o ofereix productes i serveis. Si us plau, inclogui també informació quantitativa, com la distribució de la cartera del seu banc (%) en termes de geografia, segments (és a dir, dins i/o fora del balanç) o el nombre de clients atesos.

Caixa Enginyers és un grup cooperatiu de crèdit i de serveis financers i asseguradors, amb 55 anys de vida, dirigit a particulars, professionals i empreses –principalment pimes– de tot el territori espanyol. Desenvolupa un model de negoci propi i sostenible, en què els clients són, alhora, socis i, per tant, propietaris de l'Entitat.

Cap. 3. Som banca cooperativa / Els nostres productes (pp. 32-47)

Al tancament del 2024, va arribar als 216.000 socis, un volum de negoci de clients que va ascendir a 8.581 milions d'euros i disposa d'un total de 33 oficines.

Alineació de l'estratègia

La seva estratègia corporativa identifica i reflecteix la sostenibilitat com una prioritat estratègica per al seu banc?



Sí

Descrigui com ha alineat i/o planeja alinear el banc la seva estratègia per ser coherent amb els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), l'Acord Climàtic de París i els marcs nacionals i regionals pertinents.

El seu banc també fa referència a algun dels marcs o requisits d'informació reglamentària següents sobre sostenibilitat en les seves prioritats estratègiques o en les polítiques per aplicar-los?

- Pacte Mundial de les Nacions Unides
- Principis per a la Inversió Responsable de les Nacions Unides



El model de banca cooperativa i responsable de Caixa Enginyers es desenvolupa seguint criteris de bona governança, impacte social i mediambiental. En aquesta mateixa línia, s'emmarca el pla Horitzó Sostenible de l'Entitat, llançat el 2019, centrat en tres eixos d'actuació: enfortir les finances sostenibles dels nostres socis, gestionar de manera responsable i sostenible l'Entitat i establir aliances per impulsar el desenvolupament sostenible. Els objectius fixats el 2023 en el Pla Horitzó Sostenible es van complir el 2022, i el 2023 l'Entitat va definir les línies d'actuació següents: incrementar la sostenibilitat dels seus socis, avançar en l'alineament amb l'Acord de París i millorar la salut financera dels nostres socis i sòcies. Tot això amb l'objectiu d'incrementar la contribució del Grup Caixa d'Enginyers en aquesta dècada decisiva per mitigar els efectes del canvi climàtic i la reducció de les desigualtats. A més de l'objectiu climàtic que Caixa Enginyers treballa des del 2019, durant el 2023 i el 2024 l'Entitat ha revisat i reforçat el seu posicionament i impacte social. Com a resultat, un dels sis àmbits estratègics definits ha estat reforçar la "S" del trinomi ASG (ambiental, social, de governança) en la seva activitat financera i asseguradora. Per a això, l'Entitat se centrarà en els àmbits d'inclusió, salut, protecció i educació financera i actuarà a favor de l'accés als productes i serveis bancaris per a col·lectius menys afavorits, la gestió 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. L'objectiu final és contribuir a la millora de la salut financera dels nostres socis i sòcies. Pel que fa als requisits reglamentaris sobre informació sobre avaluacions de riscos mediambientals, cal esmentar els següents marcs europeus (aprovats o en fase de negociació) que exigeixen reports o divulgació d'aspectes ASG i que Caixa Enginyers segueix activament: - Taxonomy Regulation - SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) Així mateix, el 2021, Caixa Enginyers es va comprometre amb les recomanacions TCFD de l'FSB i, des d'aleshores, ha reportat informes TCFD d'acord amb el seu compromís amb la transparència.	Cap. 1. Estratègia i entorn (pp 13-18) Pla Horitzó Sostenible 2026 (pp 146-149) TCFD (pp. 152-155) Cap. 3. Som banca cooperativa / Els nostres productes (pp. 32-47)
---	--



Principi 2: Impacte i fixació d'objectius

Augmentarem de manera continuada els nostres impactes positius i reduïrem els impactes negatius. Alhora, gestionarem els riscos per a les persones i el medi ambient que resultin de les nostres activitats, productes i serveis. Per a això, fixarem i publicarem objectius en els àmbits en què puguem tenir els impactes més significatius.

2.1 Anàlisi d'impacte (Pas 1)

Demostri que el seu banc ha dut a terme una anàlisi d'impacte de les seves carteres per identificar les àrees en què té un impacte més significatiu i establir àrees prioritàries per fixar els seus objectius. L'anàlisi d'impacte s'haurà d'actualitzar regularment¹ i complir els següents requisits/elements (a-d)²:

a) Abast. Quin és l'abast de l'anàlisi d'impacte del seu banc? Si us plau, descrigui quines de les principals àrees de negoci del banc i quins productes/serveis de les principals zones geogràfiques on opera el banc (com es descriu en el punt 1.1) s'han tingut en compte en l'anàlisi d'impacte. Descrigui també quines àrees no s'han inclòs encara i per què.

Caixa Enginyers ha continuat utilitzant la 2 Degrees Investing Initiative, a través del París Agreement Capital Transition Assessment (PACTA), per analitzar el risc de transició de les companyies en cartera, avaluant l'exposició als sectors considerats rellevants per al canvi climàtic.

A més, seguint els estàndards del Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) i d'acord amb l'establert pel GHG Protocol, s'ha analitzat la petjada de carboni de la cartera d'inversions creditícies -desglossada en préstecs corporatius, hipotecaris i per a vehicles de motor- i de la cartera d'inversions financeres.

L'anàlisi d'impacte de l'Entitat en la societat i l'entorn detalla els impactes positius i negatius identificats. Aquesta anàlisi es resumeix en els punts següents:

- Abast de l'anàlisi: identificació d'aquelles àrees de negoci que formen part de l'anàlisi d'impacte.
- Composició de les carteres de Caixa Enginyers: segmentació per línia de negoci, per geografia i per sector d'activitat.
- Anàlisi del context ajustat a la geografia en què opera l'Entitat: descripció de les necessitats socials i mediambientals d'Espanya.
- Resultats dels impactes dels productes i serveis: descripció dels impactes positius i negatius.

Així mateix, s'ha avaluat l'elegibilitat en la taxonomia verda de les carteres de Caixa Enginyers, en què es detallen les mètriques d'elegibilitat i alineament amb la taxonomia verda de la UE, així com els objectius específics de descarbonització de les carteres. També s'ha fet una anàlisi de la materialitat, concretament de la materialitat d'impacte (visió inside-out), amb l'objectiu de determinar els efectes de les posicions de Caixa Enginyers sobre el clima.

Finalment, durant el 2023 i el primer semestre del 2024, i a fi d'impulsar els impactes positius en l'àmbit social, s'ha treballat en el desenvolupament i la implementació d'una metodologia pròpia que permeti avançar en l'objectiu de contribuir a millorar la salut financera dels nostres socis i sòcies. Així mateix, s'han potenciat les accions d'inclusió financera a través del nou projecte CEApròpia.

Més sobre la nostra banca cooperativa / Gestió del risc (pp. 108-130)



b) Composició de la cartera. El seu banc ha tingut en compte la composició de la seva cartera (en %) en l'anàlisi? Indiqui la composició proporcional de la seva cartera de forma global i per àmbit geogràfic

i) Per sectors i indústries³ per a les carteres d'empreses, corporacions i banca d'inversió (és a dir, exposició sectorial o desglossament industrial a %).

ii) Per productes i serveis i per tipus de clients per a les carteres de consum i de banca minorista.

L'abast de l'anàlisi climàtica inclou el segment de Banca Particulars, Banca d'Empreses i les inversions financeres. Es pot consultar el detall de l'anàlisi en l'apartat 8.2.7 Risc climàtic, en què s'exposa el mesurament del risc climàtic, la petjada de carboni de les inversions i l'anàlisi de la inversió creditícia i financera.

Pel que fa a l'anàlisi de l'àmbit social, tal com s'ha indicat en el punt 2.1, Caixa Enginyers es troba en procés de desenvolupament d'una metodologia pròpia per establir el grau de salut financera dels seus socis. Aquesta anàlisi es farà per al segment de Banca Particulars.

La metodologia es basa en una anàlisi combinada de dades objectives, directament proporcionades pels sistemes d'informació de l'Entitat —relatives a despeses i ingressos, liquiditat i solvència, deute i estalvi i inversió dels socis i sòcies—, i de dades subjectives, recollides a través d'un qüestionari completat pels mateixos socis i sòcies. Aquesta metodologia només es podrà aplicar per a aquells casos en què es disposi de la informació mínima necessària per calcular el grau de salut financera. El projecte preveu dues fases: una fase de mesurament i implementació, que es desenvoluparà durant el 2024 per implementar-se el 2025, i una fase de desenvolupament, basada en les dades obtingudes.

Impacte Social
(pp. 74)



c) Context. Quins són els principals reptes i prioritats en matèria de desenvolupament sostenible en els principals països/regions on operen el seu banc i/o els seus clients?⁴ Descrigui com s'han tingut en compte i indiqui amb quines parts interessades (stakeholders) ha col·laborat per informar sobre aquest punt de l'anàlisi d'impacte.

Segons el Pla Estratègic del Banc d'Espanya 2020-2024, les economies de tot el món –inclosa l'economia espanyola– es troben immerses en profunds processos de transformació. Entre els reptes principals destaquen la digitalització, el canvi climàtic i la transició energètica, l'envelliment de la població, la concentració geogràfica de la població i l'augment de la desigualtat.

Així mateix, els resultats de l'estudi 2023 de l'Observatori d'Inclusió Financera mostren que les zones rurals estan patint una reducció en el nombre d'oficines bancàries, cosa que les col·loca en una situació de vulnerabilitat.

La inclusió financera a les zones rurals a Espanya és una prioritat estratègica, i Caixa Enginyers ha decidit implicar-se activament en aquest àmbit. Aquesta acció està alineada amb les prioritats del Banc d'Espanya, atesa la creixent concentració de la població a les grans ciutats i les dificultats que presenten les persones de més edat per accedir a serveis bancaris a causa de la llunyania de les oficines.

Caixa Enginyers incorpora l'objectiu climàtic en el seu full de ruta des de l'any 2019.

Sobre aquests tres primers elements d'una anàlisi de l'impacte, quines àrees d'impacte positiu i negatiu ha identificat el seu banc? Quines àrees d'impacte significatiu (almenys dues) va prioritzar per seguir la seva estratègia d'establiment d'objectius (vegeu 2.2)? Desglossar.

L'anàlisi exposada en els punts anteriors, i tenint en compte el context i els reptes de l'entorn en què opera, permet a Caixa Enginyers identificar dues àrees de més impacte en què pot incrementar els efectes positius i reduir-ne els negatius.

1. Canvi climàtic: alineament amb l'Acord de París, orientat cap a l'exposició a sectors amb menys intensitat en emissions i exclusió de combustibles fòssils (ODS 13).

2. Creixement inclusiu: a través de la contribució a la millora de la salut financera dels nostres socis i sòcies, així com a l'accés a serveis bancaris bàsics a les zones rurals de Catalunya que actualment no en tenen (ODS 8 i 10).

Caixa Enginyers, a través del Pla Horitzó Sostenible, ha fixat objectius per alinear la seva cartera pròpia amb l'Acord de París i acompanyar els seus socis particulars i empreses en la seva transició cap a models sostenibles i de baixes emissions. Pel que fa al creixement inclusiu, el 2023 s'ha definit la seva incorporació al pla estratègic com un dels pilars fonamentals del programa de desenvolupament i impacte social.

Cap. 1. Estratègia i entorn (pp. 12-18)

Pla Horitzó Sostenible 2026 (pp. 146-149)

Més sobre la nostra banca cooperativa / Gestió del risc (pp. 108-130)



d) Mesurament del rendiment. El seu banc ha identificat quins sectors i indústries, així com els tipus de clients finançats o en què inverteix, estan generant els impactes positius o negatius reals més rellevants? Descrigui com va avaluar el rendiment d'aquests, utilitzant indicadors apropiats relacionats amb àrees d'impacte significatives que s'apliquen al context del seu banc.

A l'hora de determinar les àrees prioritàries per a l'establiment d'objectius entre les àrees de més impacte significatiu, caldrà considerar els nivells de rendiment actuals del banc, és a dir, indicadors qualitatius i/o quantitatius i/o substitutius dels impactes socials, econòmics i mediambientals resultants de les activitats del banc i la provisió de productes i serveis. Si ha identificat el clima i/o la salut i la inclusió financera com a àrees d'impacte més significatives, consulti també els indicadors aplicables a l'annex.

Si el seu banc ha adoptat un altre enfocament per avaluar la intensitat de l'impacte resultant de les activitats del banc i la provisió de productes i serveis, descrigui'l. El resultat d'aquest pas també proporcionarà la línia de base (inclosos els indicadors) que pot utilitzar per establir objectius en dues àrees de més impacte.

Caixa Enginyers ha identificat els sectors i tipus de clients següents l'activitat dels quals genera un impacte positiu i negatiu més gran amb l'objectiu de mesurar la intensitat d'aquest impacte:

1. Pel que fa a l'objectiu climàtic, es tindran en compte els segments de Banca d'Empreses i la cartera d'inversions financeres. Els sectors identificats, per als quals s'han establert criteris sostenibles d'inversió, són energia, automoció, siderúrgia, ciment i transport.
2. Pel que fa a l'objectiu social:
 1. Per contribuir a la millora de la salut financera, es considera el segment de Banca Particulars.
 2. Per facilitar l'accés a serveis bancaris bàsics, es tindrà en compte la població en general que resideix en municipis on no hi ha oficines bancàries.

Resum de l'autoavaluació

Quins dels components de l'anàlisi d'impacte següents ha completat el seu banc per identificar les àrees en què té els impactes més significatius (potencials), tant positius com negatius?⁵

Abast: Sí

Composició de la cartera: Sí

Context: Sí

Mesurament de resultats: Sí

Quines àrees d'impacte més significatives ha identificat per al seu banc com a resultat de l'anàlisi de l'impacte?

Canvi climàtic i salut financera

De quan són les dades utilitzades per a l'anàlisi d'impacte i divulgades en aquest?

Dades corresponents als 12 mesos anteriors a la publicació.



2.2 Fixació d'objectius (Pas 2)

Demostri que el seu banc ha establert i publicat un mínim de dos objectius per a almenys dues de les àrees d'impacte més significatives identificades en la seva anàlisi d'impacte.

Els objectius han de ser específics, mesurables (qualitatius o quantitatius), assolibles, pertinents i de durada determinada (SMART). Si us plau, descrigui els següents elements de la fixació d'objectius (a-d) per a cada objectiu per separat:

a) Alineament. Quins marcs polítics internacionals, regionals o nacionals amb què alinear la cartera del seu banc ha identificat com a pertinents? Demostri que els indicadors i objectius seleccionats estan vinculats als Objectius de Desenvolupament Sostenible, als objectius de l'Acord de París i a altres marcs internacionals, nacionals o regionals pertinents, i que fomenten l'alineament amb aquests i una contribució més gran a aquests.

Objectiu 1

Tenint en compte l'Acord de París, concretament l'escenari SDS1 que persegueix assolir la neutralitat d'emissions i limitar l'augment de la temperatura global a un màxim d'1,5 °C respecte als nivells preindustrials, Caixa Enginyers ha establert els indicadors i objectius següents:

Objectiu 1²

Reduir a la meitat la distància per a l'alineament amb l'Acord de París. L'objectiu consisteix a disposar, l'any 2030, d'una cartera que no incrementi la temperatura més d'1,7 °C respecte als nivells preindustrials. La situació de partida és una cartera amb un increment d'1,9 °C, calculat l'any 2021.

Duplicar el finançament concedit a particulars i empreses destinats a projectes vinculats a l'eficiència energètica, l'adaptació al canvi climàtic, l'ús sostenible i la protecció dels recursos hídrics i marins, l'economia circular, el control de la contaminació, la protecció dels ecosistemes i la promoció d'una vida sostenible. L'objectiu és assolir un finançament acumulat de 14 milions d'euros fins al 2026, prenent com a any base el 2022, en què es van concedir 2,6 milions d'euros.

1. L'escenari SDS de l'Agència Internacional de l'Energia (IEA) es troba actualment en revisió i podria canviar en el futur per adaptar-se als progressos en matèria de descarbonització.
2. Caixa Enginyers està en procés de definir un objectiu quantitatiu específic en termes de reducció d'emissions de CO2 de la seva cartera. Està previst que aquest objectiu es publiqui en l'Informe de Sostenibilitat 2024.

Més sobre la nostra banca cooperativa / Gestió del risc / Risc canvi climàtic (pp. 117-122)



Objectiu 2

2.1 Contribuir a la millora de la salut financera

Caixa Enginyers s'ha proposat contribuir a la millora de la salut financera dels seus socis i sòcies amb l'objectiu final que puguin administrar sense dificultats les seves obligacions financeres actuals i tenir confiança en el seu futur econòmic.

Durant el primer, segon i tercer trimestre del 2024, s'ha treballat en la primera fase del projecte, centrada en el desenvolupament de la metodologia. Està previst que, durant el quart trimestre del 2024 i el primer trimestre del 2025, es dugui a terme la segona fase del projecte, que inclou el mesurament i la implementació de l'eina. Els nivells i els objectius es definiran en aquesta segona fase. A la data de tancament d'aquest informe, es continua treballant en els indicadors i en la definició d'un objectiu SMART amb horitzó temporal 2026.

2.2 Inclusió financera de zones rurals

A partir del setembre del 2024, Caixa Enginyers té previst facilitar l'accés a serveis bancaris a través d'una oficina mòbil que atendrà 237.417 persones de 313 municipis de Catalunya, on actualment no hi ha cap oficina bancària.

b) Base de referència. Ha establert una base de referència per als indicadors seleccionats i ha avaluat el nivell actual d'alineament? Indiqui els indicadors utilitzats i l'any de la base de referència.

Reflectit en l'apartat 2.2 a per a l'objectiu 1.

Per a l'objectiu 2.1

Dels socis i sòcies del segment Banca Particulars, estímem que podem mostrar un grau de salut financera fiable per a, com a mínim, el 36 %. Aquest percentatge correspon a aquells socis i sòcies dels quals disposem de prou dades financeres objectives per calcular un grau de salut financera fiable. La metodologia compta amb 11 ràtios agrupades en 4 grans blocs: despeses i ingressos, liquiditat i solvència, deute i estalvi i inversió. Es preveu disposar dels graus de salut financera dels socis a partir del primer trimestre del 2025, cosa que ens permetrà identificar els col·lectius als quals podem ajudar a millorar la seva salut financera a través del seguiment de la millora dels indicadors en cadascun dels 4 blocs.

Per a l'objectiu 2.2

L'objectiu d'inclusió financera de les zones rurals centra els esforços en dos col·lectius:

- Socis i sòcies que resideixen en municipis sense oficines bancàries: representen un 1 % del total de la població, i podran ser tesos de manera presencial i fer totes les operacions pròpies d'una oficina bancària.
- La resta de la població que resideix en els 313 municipis podrà fer les operacions pròpies d'una oficina bancària, així com rebre assessorament i suport sobre l'ús i el funcionament dels caixers automàtics.

Les zones rurals es troben en una situació de reducció d'oficines, cosa que les col·loca en una posició de vulnerabilitat.



c) Objectius SMART inclosos els indicadors clau de rendiment (KPI)7. Indiqui els objectius per a la seva primera i segona àrea d'impacte més significativa, si ja n'hi ha (així com altres àrees d'impacte, si n'hi ha). Quin KPI utilitza per supervisar els progressos en la consecució dels objectius?		
Reflectit en l'apartat 2.2 a per a l'objectiu 1. Per a l'objectiu 2 A continuació, es mostren, a tall d'exemple, els indicadors principals que estan en fase d'estudi:		
• % de socis i sòcies que incrementen el seu grau de salut financera • Ràtio de liquiditat i solvència • Balanç de despeses i ingressos • Ràtio de deute • Ràtio d'estalvi i inversió		
Reflectit en l'apartat 2.2 a per a l'objectiu 2.2.		
d) Pla d'acció. Quines accions, incloses les fites, ha definit per assolir els objectius fixats? Descrigui-les. Demostri també que el seu banc ha analitzat i reconegut els impactes indirectes significatius (potencials) dels objectius fixats dins de l'àrea d'impacte o en altres àrees d'impacte, i que ha establert les accions pertinents per evitar, mitigar o compensar els possibles impactes negatius.		
Els objectius i indicadors esmentats en els punts 2.2 i 2.1 s'han integrat en el Pla Estratègic Transforma 2026 de Caixa Enginyers, formant part de les 38 iniciatives estratègiques. Els objectius climàtics, en particular, s'emmarquen en el Pla Horitzó Sostenible 2026, que alhora està integrat en el Pla Estratègic Transforma. La supervisió de tots dos plans es duu a terme dins del marc de govern establert, a través del Comitè de Finances Sostenibles, que reporta al Comitè de Direcció i al Consell Rector de Caixa Enginyers. Així mateix, el seguiment dels objectius es fa de forma trimestral com a part del seguiment general del Pla Estratègic 2026, i es presenta a l'alta direcció i al Consell Rector.		

Resum de l'autoavaluació

Quins dels següents components de la fixació d'objectius, d'acord amb els requisits del PBR, ha completat el seu banc o estan actualment en fase d'avaluació?

	Canvi climàtic: alineament amb l'Acord de París	Millora de la salut financera
Alineament	Sí	Sí
Base de referència	Sí	Sí
Objectius SMART	Sí	En curs
Pla d'acció	Sí	En curs



2.3 Implementació i seguiment dels objectius (Pas 2)

Per cada objectiu per separat

Demostri que el seu banc ha implementat les accions que havia definit prèviament per complir l'objectiu establert. Informi sobre el progrés del banc des de l'últim informe cap a l'assoliment de cadascun dels objectius establerts i l'impacte derivat d'aquest progrés, utilitzant els indicadors i els KPI definits en l'apartat 2.2 per fer-ne el seguiment. En cas que s'hagin produït canvis en els plans d'implementació (rellevants només per al segon informe i els següents), descrigui els canvis potencials (canvis en les àrees d'impacte prioritàries, canvis en els indicadors, acceleració/revisió dels objectius, introducció de noves fites o revisions dels plans d'acció) i expliqui per què aquests canvis han estat necessaris.	
A la Memòria Anual 2023 es recullen les mesures i accions destinades a assolir els objectius fixats. Aquestes accions i resultats es detallen en els apartats següents: capítol 3 (pàg. 36-51), capítol 7 (pàg. 107-125) i capítol 8.2.7 (pàg. 137-152), EINF o Annex V (pàg. 220-239) i capítol 10 (pàg. 1180-1180)	Memòria Anual 2024





Principi 3: Clients

Treballarem de manera responsable amb els nostres clients per fomentar pràctiques sostenibles i permetre activitats econòmiques que generin prosperitat comuna per a les generacions actuals i futures.

3.1 Compromís amb els clients

El seu banc disposa d'una política o procés de compromís amb els clients per fomentar pràctiques sostenibles?

☒ Sí

El seu banc disposa d'una política per als sectors en què ha identificat els impactes negatius (potencials) més grans?

☒ Sí

Descrigui com el seu banc ha treballat i/o planeja treballar amb els seus clients per fomentar pràctiques sostenibles i facilitar activitats econòmiques sostenibles. Ha d'incloure informació sobre les polítiques pertinents, les accions planificades/implementades per donar suport a la transició dels clients, els indicadors seleccionats sobre la implicació dels clients i, quan sigui possible, els impactes aconseguits. Això s'ha de basar en l'anàlisi de l'impacte, l'establiment d'objectius i els plans d'acció definits pel banc i en consonància amb aquest.

Pel que fa al catàleg de productes d'inversió i previsió, hem continuat incrementant-lo. Al tancament del 2024, el 88 % dels fons d'inversió i el 100 % dels plans de pensions gestionats per filials del Grup promovien criteris de sostenibilitat, enviant un missatge clar als nostres socis sobre la nostra aposta per les finances sostenibles.

Des del 2021, els qüestionaris d'assessorament d'inversions incorporen preguntes per conèixer les preferències dels clients en relació amb la sostenibilitat.

Hem continuat impulsant l'ús de l'eina virtual per mesurar l'impacte socioambiental dels fons d'inversió de Caixa Enginyers. Aquesta calculadora mediambiental, que utilitza 6 indicadors, mostra l'impacte des de les perspectives ambiental, social i de governança. Hem llançat l'aplicació "La teva petjada ambiental", una eina que mesura la petjada de carboni dels socis i els seus consums personals. Pel que fa al finançament, s'ha establert que, per a la concessió de crèdit a empreses en sectors intensius en emissions (energia, automoció, siderúrgia, ciment, transport), amb exposicions superiors als 500.000 euros, es requereix informació sobre els seus plans de transició energètica o, per criteris de proporcionalitat, sobre les seves estratègies o iniciatives de transició energètica (o, en l'abast 3 upstream de gestió mediambiental).

Per acabar, un any més, el 57 % dels nostres assessors financers s'han certificat en assessorament de finances sostenibles.

També s'ha llançat la Plataforma de Salut Financera, que ofereix 17 continguts agrupats en temes com ara l'administració diària, la gestió d'emergències, les metes a curt i mitjà termini, les metes a llarg termini, el deute intel·ligent i la inversió. Aquesta plataforma està adreçada tant a socis i sòcies com al públic en general, amb l'objectiu de millorar la salut financera proporcionant coneixements que facilitin una millor presa de decisions financeres.

Cap. 4.
Sostenibilitat i
responsabilitat
social
corporativa
(pp. 52-89)



3.2 Oportunitats de negoci

Descrigui quines oportunitats de negoci estratègiques ha identificat el seu banc en relació amb l'augment dels impactes positius i la reducció dels impactes negatius, i/o com hi ha treballat durant el període de l'informe. Proporcioni informació sobre els productes i serveis que hi ha, sobre els productes sostenibles desenvolupats en termes de valor (USD o moneda local) i/o com a percentatge de la seva cartera, i en quins ODS o àrees d'impacte està treballant per aconseguir un impacte positiu (per exemple, hipoteques verdes -clima, bons socials-, inclusió financera, etc.).

Les finances sostenibles i la inversió socialment responsable han estat, durant més de 15 anys, un eix diferenciador dels nostres serveis i del nostre enfocament en el desenvolupament del dossier de productes i la seva gestió. Això s'ha mostrat anteriorment en la distribució de productes d'inversió i previsió a través de personal format en inversions sostenibles. Per aquest motiu, continuem treballant en aquesta línia amb l'objectiu de continuar ampliant el nostre dossier de productes i serveis relacionats amb les finances sostenibles. A més a més, el compromís de l'Entitat amb la millora de la salut financera obre noves oportunitats per potenciar les àrees de negoci vinculades a l'assessorament financer en inversions i previsió.





Principi 4: Grups d'interès

Consultarem, participarem i ens associarem de manera proactiva i responsable amb les parts interessades pertinents per assolir els objectius de la societat.

4.1 Identificació i consulta als grups d'interès

El seu banc té un procés per identificar, consultar, interactuar, col·laborar i associar-se amb les parts interessades (grups d'interès) que hagi identificat com a pertinents en l'anàlisi d'impacte i en el procés de fixació d'objectius?

☒ Sí

Descrigui quins grups d'interès ha identificat, consultat o involucrat, o amb quines parts interessades ha col·laborat o s'ha associat per implementar-ne els principis i millorar els impactes del seu banc. Això ha d'incloure una visió general d'alt nivell sobre com s'han identificat els grups d'interès, quins problemes s'han tractat o quins resultats s'han assolit, i com han contribuït al procés de planificació d'accions.

Caixa 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 permet que Caixa Enginyers es desenvolupi i s'integri de manera dinàmica i profunda en la societat actual i en el seu entorn. 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 seves activitats financeres i socials, així com per crear valor compartit a través d'un diàleg fluid i participatiu amb ells.

L'any 2022, Caixa Enginyers va dur a terme una actualització de la seva anàlisi de materialitat, ampliant la perspectiva d'impacte ASG (ambiental, social i de governança) realitzada el 2021 amb la incorporació d'una nova perspectiva financera.

Aquesta actualització permet identificar els aspectes més rellevants per als grups d'interès de l'Entitat i aquells amb més impacte en el negoci del Grup, així com els aspectes que han afectat o poden afectar el rendiment, posicionament i valor del Grup.

Així mateix, continuem formant part dels principals organismes, iniciatives i comitès intersectorials nacionals i internacionals per promoure les finances sostenibles. També formem part de programes nacionals que fomenten l'educació financera entre els més joves. El detall d'aquests aspectes està disponible a la Memòria Anual.

Els socis, com a cooperativa de crèdit, tenen la doble consideració de soci i client, i participen en l'assemblea anual i extraordinària. A més, el desenvolupament del pla estratègic ha incorporat grups de treballadors per enfortir la vertebració institucional i el pla de cultura corporativa dins d'aquest mateix pla.

Memòria Anual
2024 / Annexos



Principi 5: Governança i cultura

Implementarem el nostre compromís amb aquests principis mitjançant una governança efectiva i una cultura de banca responsable.

5.1 Estructura de governança per a l'aplicació dels principis

El seu banc té un sistema de governança que inclogui els PBR?



Sí

Descrigui les estructures, polítiques i procediments de governança pertinents que el seu banc ha implantat o té previst implantar per gestionar els impactes (potencials) significatius, positius i negatius, i donar suport a l'aplicació efectiva dels principis. Això inclou informació sobre els aspectes següents:

- Quin comitè és responsable de l'estratègia de sostenibilitat, així com de l'aprovació i la supervisió dels objectius (inclosa la informació sobre el nivell més alt de governança al qual estan sotmesos els PBR).
- Detalls sobre el president del comitè i el procés i la freqüència amb què el consell supervisa l'aplicació dels PBR (incloses les mesures correctores en cas que no s'assoleixin els objectius o les fites o si es detecten impactes negatius inesperats).
- Les pràctiques de remuneració vinculades als objectius de sostenibilitat.

El Comitè de Finances Sostenibles és l'òrgan responsable de la definició, la implementació i el seguiment del Pla Horitzó Sostenible. Aquest Comitè informa el Comitè de Direcció, mentre que la Direcció General informa el Consell Rector. El Comitè de Finances Sostenibles es reuneix, com a mínim, amb una periodicitat bimestral.

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 dins del marc de l'apetència al risc. La vinculació, en matèria de governança, entre el risc de canvi climàtic i els riscos associats a la inversió creditícia i a les inversions financeres es materialitza a través de 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 contribueixin a la reducció d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle i a la transició cap a una economia baixa en carboni. Per la seva banda, la política d'inversions financeres limita les exposicions a companyies en funció de criteris ASG, basats en una puntuació externa que incorpora els principis de bona gestió climàtica.

L'Informe d'Autoavaluació del Capital i la Liquiditat, tramès a la Comissió d'Auditoria i Riscos per analitzar-lo i aprovar-lo al 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, per a les quals es disposa de prou informació. En cas de no disposar de la informació esmentada, aquesta s'estima en funció de les branques d'activitat potencialment afectades per la transició energètica.

Més sobre la nostra banca cooperativa / Gestió del risc / Risc de canvi climàtic (pp. 117-123)



5.2 Fomentar una cultura de banca responsable

Descrigui les iniciatives i mesures del seu banc per fomentar una cultura de banca responsable entre els seus empleats (per exemple, desenvolupament de capacitats, formació en línia, formació en sostenibilitat per a les persones que treballen de cara al client, inclusió en les estructures de remuneració i en la gestió del rendiment i comunicació de l'equip directiu, entre d'altres).

L'equip professional de Caixa Enginyers ha rebut formació i certificació en l'àmbit de les finances sostenibles a través de la certificació EFPA ESG Advisor. En acabar el 2024, el 57 % de la xarxa comercial havia obtingut aquesta certificació.

El Consell Rector de Caixa Enginyers també ha rebut formació específica en riscos climàtics, legislació i taxonomia europea.

S'ha posat a disposició de tot l'equip professional formació en finances sostenibles, que tracten temàtiques com ara les inversions sostenibles, els tipus d'actius ASG i les seves característiques. Així mateix, s'ha planificat la realització d'un programa formatiu adreçat a tota la plantilla, centrat en la introducció i la sensibilització en sostenibilitat, amb l'objectiu de dotar-la de coneixements bàsics, aspectes pràctics i eines de gestió en el marc ASG.

Més sobre la nostra banca cooperativa / Gestió del risc / Risc de canvi climàtic (pp. 117-123)

5.3 Polítiques i processos de deguda diligència

Disposa el seu banc de polítiques per fer front als riscos mediambientals i socials? Si us plau, descriu-les.

Descrigui quins processos de deguda diligència ha previst el seu banc per identificar i gestionar els riscos mediambientals i socials associats a la seva cartera. Poden ser processos com la identificació de riscos significatius/importants; la mitigació dels riscos mediambientals/socials i la definició de plans d'acció; el seguiment i la informació sobre els riscos i qualsevol mecanisme de reclamació existent; i les estructures de governança que s'hagin establert per supervisar aquests riscos.

El risc climàtic es gestiona a través dels òrgans executius de Caixa Enginyers.

El Comitè de Finances Sostenibles (CFS) informa directament el Comitè de Direcció pel que fa a la gestió, el control i la proposta estratègica en sostenibilitat, i també informa la Comissió d'Auditoria i Riscos respecte a les propostes de polítiques i la seva 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 dins del marc de l'apetència al risc. La vinculació, en matèria de governança, entre el risc de canvi climàtic i els riscos associats a la inversió creditícia i a les inversions financeres es materialitza a través de la política d'inversió creditícia i la política d'inversions financeres, respectivament.

Més sobre la nostra banca cooperativa / Gestió del risc / Risc de canvi climàtic (pp. 117-123)



Resum de l'autoavaluació

El director general o altres directius duen a terme una supervisió periòdica de l'aplicació dels principis a través del sistema de governança del banc?

☒ **Si**

El sistema de governança inclou estructures per supervisar l'aplicació dels PBR (per exemple, anàlisi d'impacte i fixació d'objectius, accions per assolir aquests objectius i processos de mesures correctores en cas que no s'assoleixin els objectius/fites o si es detecten impactes negatius inesperats)?

☒ **Si**

El seu banc disposa de mesures per promoure una cultura de sostenibilitat entre els empleats (com es descriu en el punt 5.2)?

☒ **Si**





Principi 6: Transparència i responsabilitat

Revisarem periòdicament la nostra implementació individual i col·lectiva d'aquests principis. Serem transparents i ens responsabilitzarem dels nostres impactes positius i negatius i de la nostra contribució als objectius de la societat.

6.1 Fiabilitat

Aquesta informació pública sobre els seus compromisos en matèria de PBR ha estat garantida per una entitat independent?

☒ Sí

La informació que conté la Memòria d'Informació no Financera 2024 ha estat verificada per AENOR segons la Llei 11/2018.

6.2 Informació en altres marcs

El seu banc divulga informació sobre sostenibilitat en algun d'aquests estàndards o marcs?

☒ GRI

☒ TCFD

Des del 2021, s'elabora l'informe sobre les recomanacions del TCFD.

6.3 Previsió

Quines mesures adoptarà el seu banc en el pròxim període de 12 mesos (especialment, en matèria d'anàlisi d'impacte, fixació d'objectius i estructura de governança per a l'aplicació dels PBR)? Descrigui-les breument.

Com hem indicat en el punt 2.1, el repte per als pròxims 12 mesos és evolucionar i consolidar la nostra metodologia pròpia amb la finalitat d'avançar en l'objectiu de contribuir a millorar la salut financera dels nostres socis i sòcies. Això s'enfocarà a potenciar els impactes positius en l'àmbit social, a més de concretar els indicadors i establir un objectiu SMART per al 2026 per a l'objectiu social.



6.4 Reptes

Aquesta és una breu secció per conèixer els reptes als quals possiblement s'està enfrontant el seu banc en aplicar els Principis de Banca Responsable. Els seus comentaris serviran per contextualitzar el progrés col·lectiu dels bancs signataris dels PBR.

Quins reptes ha prioritzat a l'hora d'aplicar els Principis de Banca Responsable? Si us plau, triï els tres principals reptes als quals el seu banc ha donat prioritat en els últims 12 mesos (pregunta opcional).

- Setting targets
- Customer engagement
- Data availability
- Data quality



Taxonomia Europea

Anàlisi de la taxonomia verda en les carteres de Caixa Enginyers

La regulació de la taxonomia verda (Reglament [UE] 2020/852) i el reglament de divulgació d'informació mediambiental (Reglament Delegat [UE] 2021/2178) permeten destacar les accions que les entitats financeres duen a terme per contribuir a la sostenibilitat. Aquesta normativa estableix sis objectius de sostenibilitat, dels quals els dos primers són climàtics i els altres quatre, mediambientals: mitigació del canvi climàtic, adaptació al canvi climàtic, ús sostenible i protecció dels recursos hídrics i marins, transició cap a una economia circular, prevenció i control de la contaminació i dels residus i, finalment, protecció i rehabilitació de la biodiversitat i els ecosistemes.

El Reglament Delegat (UE) 2021/2139, juntament amb les seves modificacions posteriors per incloure activitats (2022/1214 i 2023/2485), i el Reglament Delegat (UE) 2023/2486 tenen una llista d'activitats. Per a aquestes activitats s'estableixen criteris tècnics que ajuden a determinar si una activitat es pot considerar sostenible. Si una activitat figura en aquesta llista, es considera elegible per a la taxonomia verda. Si, a més de ser elegible, l'activitat compleix els criteris establerts en la normativa, es considera alineada amb la taxonomia

verda, és a dir, mediambientalment sostenible. L'elegibilitat i l'alineament de les activitats d'una companyia es poden calcular tant en funció dels seus ingressos (volum de negoci) com de les seves inversions en actius fixos (CapEx).

Per obtenir les dades d'elegibilitat i alineament de les companyies, s'ha contractat el proveïdor de dades externes MSCI. La informació proporcionada per aquest proveïdor està disponible per als sis objectius de la taxonomia verda, tot i que les dades sobre l'alineament dels quatre objectius mediambientals encara podrien ser incompletes, ja que el 2024 és el primer any en què les empreses publiquen informació sobre aquests aspectes.

Les àrees del negoci bancari afectades per la regulació de la taxonomia verda són la inversió creditícia (que inclou hipoteques residencials i comercials, renovació d'habitatges, finançament d'edificis per a administracions públiques locals, préstecs per a l'adquisició de vehicles i préstecs a empreses) i les inversions financeres (que inclouen instruments de renda fixa i variable).

Consideracions en el càlcul de la ràtio d'actius verds (GAR)

La taxonomia verda permet calcular la ràtio d'actius verds (Green Asset Ratio, GAR, per les seves sigles en anglès), que indica la proporció d'actius alineats respecte al total d'actius coberts per la regulació de la taxonomia verda.

Abans d'extreure conclusions a partir de la ràtio GAR, és important destacar una sèrie d'aspectes que en faciliten una millor comprensió:

Hi ha discrepàncies entre els actius del numerador i del denominador.

El percentatge de la ràtio d'actius verds es calcula sobre els actius totals computables en la GAR, fet que implica incloure en el denominador 418 milions (un 18,1 % dels actius del denominador) que no es poden incloure en el numerador a causa de la manca d'informació publicada sobre la taxonomia verda.



Hi ha un gran volum d'actius que no són elegibles, però que sí que computen.

El càlcul de la GAR es fa sobre els actius computables, cosa que inclou companyies que no són elegibles per a la taxonomia verda. El fet que una activitat que no sigui elegible per a la taxonomia verda no implica necessàriament una connotació negativa, sinó que simplement no està relacionada amb les activitats considerades per la regulació. La ràtio d'actius alineats respecte als actius elegibles de Caixa Enginyers és del 7,5 % en relació amb el volum de negoci i del 8,4 % en relació amb les inversions en actius fixos.

Hi ha un gran impacte del crèdit hipotecari en la banca comercial minorista.

El total de crèdit a particulars representa el 81,2 % dels actius inclosos en el numerador, dels quals un 15,1 % no correspon a productes elegibles, un 62 % pertany a la cartera de crèdit hipotecari i un 3,9 % a altres productes elegibles (rehabilitacions i vehicles).

Hi ha una gran vinculació amb la província de concessió del crèdit hipotecari.

El resultat de la GAR de la cartera hipotecària de particulars de Caixa Enginyers es deu principalment a la concentració d'edificis a la zona metropolitana de Barcelona, on, a causa de l'antiguitat del parc d'habitatges, hi ha certificats energètics de menys qualitat.

Hi ha clares limitacions per millorar la ràtio en la banca comercial minorista amb un pes elevat del crèdit hipotecari.

La nova concessió d'hipoteques presenta un millor comportament que l'estoc, cosa que mostra una tendència cap a la millora dels certificats energètics en les concessions. Tot i això, la transició energètica de les llars dependrà principalment de la millora del mix energètic nacional, sobre el qual Caixa Enginyers té poca incidència, atesa la seva dimensió, encara que financi energies renovables.

En menor grau, Caixa Enginyers pot influir mitjançant el finançament de nou habitatge i la rehabilitació d'edificis. Tanmateix, per qüestions de volum de capital i de prudència creditícia, no finança noves promocions d'edificis. Pel que fa a la rehabilitació d'edificis, generalment es requereix l'acord previ de la comunitat de propietaris, cosa que resulta complexa sense una injecció significativa d'ajudes públiques o canvis legislatius que ho exigeixin.

Les entitats amb més pes del crèdit a empreses sobre el total tendeixen a tenir millors ràtios GAR.

En el cas de Caixa Enginyers, pel que fa a les societats no financeres, la ràtio d'actius alineats amb la taxonomia verda sobre els actius elegibles és del 39 %.



Quadres sobre la ràtio d'actius verds (GAR) i la informació de la taxonomia verda

La taula següent mostra la ràtio d'actius verds (GAR) calculada sobre la base del volum de negoci i sobre la base de les inversions, tenint en compte tant el total de finançament a tancament de l'any (estoc) com l'import finançat únicament durant l'any (flux). La cobertura d'actius en la GAR depèn de la composició de les carteres i, principalment, del percentatge d'actius exclosos del càlcul (indicat a l'última columna de la taula), que inclou actius

de deute públic i exposicions en bancs centrals. Els imports corresponents a aquests actius es presenten a les taules de detall.

Els indicadors de la GAR en termes de flux són inferiors als d'estoc a causa del percentatge més baix d'actius coberts i d'un percentatge més alt d'actius exclosos del numerador respecte al total d'actius que computen en la ràtio d'actius verds (un 31,8 % d'actius exclosos del numerador respecte al 18,1 % en termes d'estoc). Tot i això, les operacions de finançament i inversió realitzades el 2024 han mostrat un percentatge més alt d'activitats alineades amb la taxonomia verda.

A continuació, es presenten els actius del balanç de Caixa Enginyers considerats per al càlcul de la ràtio d'actius verds (GAR), i s'hi desglossen aquells que formen part del numerador, del denominador i els exclosos del càlcul. S'hi inclou el detall dels actius elegibles i alineats amb la taxonomia en columnes. Les taules s'exposen tant per a l'indicador basat en el volum de negoci com per a l'indicador de les inversions en actius fixos.

	Total d'actius mediambientals sostenibles	Indicador volum de negoci*	Indicador CapEx**	% cobertura (sobre els actius totals)***	% actius exclosos del numerador de la GAR	% actius exclosos del denominador de la GAR
Indicador clau Ràtio d'actius verds (GAR) en termes d'estoc	99.083.763	4,27	4,88	52,25	9,44	47,75
Indicador clau Ràtio d'actius verds (GAR) en termes de flux	14.111.322	4,04	4,41	33,62	10,70	66,38

* Basat en l'indicador clau de resultats del volum de negoci de la contrapart.

** Basat en l'indicador clau de resultats de les CapEx de la contrapart, excepte en el cas de les activitats de préstecs, en què, respecte als préstecs generals, es fa servir l'indicador clau de resultats del volum de negoci.

*** Percentatge d'actius coberts sobre el total d'actius de l'Entitat.



Indicadors per al volum de negoci (import en euros)	Import comptable brut total	Mitigació del canvi climàtic (CCM)					Adaptació al canvi climàtic (CCA)			
		Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu CCM)			Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu CCA)			
				Declaració sobre l'ús dels fons	De transició		Facilitadors		Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR										
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	1.899.595.714	1.327.347.075	98.427.359	2.562.871	74.013.807	13.080.560	358.389	187.831	0	144.928
Empreses financeres	132.123.622	21.521.696	6.363.461	0	264.097	1.839.982	11.086	11.072	0	509
1. Entitats de crèdit	77.712.179	10.068.264	3.656.348	0	146.181	1.807.685	11.086	11.072	0	509
1.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	75.838.676	9.825.536	3.568.200	0	142.657	1.764.105	10.819	10.805	0	497
1.3. Instruments de capital	1.873.503	242.728	88.148	0	3.524	43.580	267	267	0	12
2. Altres societats financeres	54.411.443	11.453.433	2.707.113	0	117.916	32.297	0	0	0	0
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	27.196.628	2.357.309	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1. Préstecs i bestretes	23.221.193	2.357.309	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	3.975.435	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. De les quals: societats de gestió	25.211.716	9.096.124	2.707.113	0	117.916	32.297	0	0	0	0
2.2.1. Préstecs i bestretes	203.924	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	25.007.792	9.096.124	2.707.113	0	117.916	32.297	0	0	0	0
2.2.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	2.003.099	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1. Préstecs i bestretes	1.411.299	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3. Instruments de capital	591.800	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Empreses no financeres	150.416.314	49.982.708	19.173.995	2.562.871	859.808	11.240.577	347.302	176.760	0	144.418
1.1. Préstecs i bestretes	66.854.499	25.264.974	6.311.916	2.562.871	49.601	1.935.643	164.080	60.700	0	51.348
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	73.227.424	21.660.803	11.271.380	0	710.006	8.154.160	160.562	101.706	0	81.560
1.3. Instruments de capital	10.334.391	3.056.931	1.590.700	0	100.201	1.150.775	22.660	14.353	0	11.510
Llars	1.543.088.712	1.255.842.670	72.889.902	0	72.889.902	0				
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials (*)	1.181.162.219	1.181.162.219	72.889.902	0	72.889.902	0				
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis (**)	63.233.803	63.233.803	0	0	0	0				
3. De les quals: préstecs per a automòbils (**)	11.446.648	11.446.648	0	0	0	0				
Finançament d'administracions locals	73.967.065	0	0	0	0	0				
Finançament de béns immobles residencials	0	0	0	0	0	0				
Un altre finançament d'administracions locals	73.967.065	0	0	0	0	0				
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0	0	0	0	0	0				



Indicadors per al volum de negoci (import en euros)	Import comptable brut total	Mitigació del canvi climàtic (CCM)					Adaptació al canvi climàtic (CCA)			
		Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu CCM)				Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu CCA)		
				Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Actius exclosos del numerador per al càlcul de la GAR (inclosos en el denominador)	418.667.320									
Empreses financeres i no financeres	376.772.446									
1. Pimes i empreses no financeres (que no siguin pimes) no subjectes a obligacions de divulgació previstes en la DINF	267.688.206									
1.1. Préstecs i bestretes	267.688.206									
1.1.1. Dels quals: préstecs garantits per béns immobles comercials	267.688.206									
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	109.084.241									
2.1. Préstecs i bestretes	13.147.481									
2.2. Valors representatius de deute	91.833.545									
2.3. Instruments de capital	4.103.215									
Derivats	0									
Préstecs interbancaris a la vista	29.557.362									
Efectiu i actius vinculats a efectiu	12.337.511									
Altres actius (fons de comerç, primeres matèries, etc.)	0									
Total d'actius de la GAR	2.318.263.034	1.327.347.075	98.427.359	2.562.871	74.013.807	13.080.560	358.389	187.831	0	144.928
Altres actius no inclosos en el càlcul de la GAR	2.118.424.966									
Administracions centrals i emissors supranacionals	1.660.820.355									
Exposicions davant dels bancs centrals	451.365.127									
Cartera de negociació	6.239.484									
Actius totals	4.436.688.000									

* Els préstecs garantits per béns immobles residencials, segons la regulació, es consideren alineats amb la taxonomia verda si l'immoble forma part del 15 % dels habitatges més energèticament eficients del parc immobiliari nacional o regional en termes de demanda d'energia primària (PED per les sigles en anglès). A partir d'estadístiques dels certificats energètics espanyols per zona climàtica, Caixa Enginyers considera alineats amb la taxonomia verda únicament els certificats A, B i C, encara que part dels immobles amb certificat D també podrien formar part del 15 % dels habitatges més energèticament eficients del parc immobiliari nacional.

** Les dades disponibles actualment no permeten identificar els préstecs de renovació d'edificis i els préstecs per a automòbils alineats amb la taxonomia verda, ja que encara no es disposa de la dada per verificar-ne l'alineament en els sistemes d'informació.



Indicadors per al volum de negoci (import en euros)	Recursos hídrics i marins (WMR)				Economia circular (CE)			
	Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu WMR)			Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu CE)		
			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR								
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	5.238	1.956	0	1.956	80.863	35.852	0	18.068
Empreses financeres	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Entitats de crèdit	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Altres societats financeres	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. De les quals: societats de gestió	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Empreses no financeres	5.238	1.956	0	1.956	80.863	35.852	0	18.068
1.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	7.441	6.313	0	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	4.590	1.714	0	1.714	64.342	25.886	0	15.833
1.3. Instruments de capital	648	242	0	242	9.080	3.653	0	2.234
Total d'actius de la GAR	5.238	1.956	0	1.956	80.863	35.852	0	18.068



Indicadors per al volum de negoci (import en euros)	Contaminació (PPC)				Biodiversitat i ecosistemes (BIO)			
	Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu PPC)			Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu BIO)		
			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR								
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	440.836	430.764	0	425.832	0	0	0	0
Empreses financeres	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Entitats de crèdit	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Altres societats financeres	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1, De les quals: empreses de serveis d'inversió	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1 Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2, Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. De les quals: societats de gestió	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1 Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Empreses no financeres	440.836	430.764	0	425.832	0	0	0	0
1.1. Préstecs i bestretes	438.143	428.479	0	425.832	0	0	0	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	2.360	2.002	0	0	0	0	0	0
1.3. Instruments de capital	333	283	0	0	0	0	0	0
Total d'actius de la GAR	440.836	430.764	0	425.832	0	0	0	0



Indicadors per al volum de negoci (import en euros)	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				
	Del qual: a sectors per- tinentins per a la taxono- mia (elegibles segons la taxonomia)	Del qual: mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia)			
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR					
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	1.328.232.401	99.083.763	2.562.871	74.013.807	13.671.343
Empreses financeres	21.532.783	6.374.533	0	264.097	1.840.492
1. Entitats de crèdit	10.079.350	3.667.420	0	146.181	1.808.195
1.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	9.836.355	3.579.005	0	142.657	1.764.602
1.3. Instruments de capital	242.995	88.415	0	3.524	43.592
2. Altres societats financeres	11.453.433	2.707.113	0	117.916	32.297
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	2.357.309	0	0	0	0
2.1.1. Préstecs i bestretes	2.357.309	0	0	0	0
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0
2.1.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0
2.2. De les quals: societats de gestió	9.096.124	2.707.113	0	117.916	32.297
2.2.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	9.096.124	2.707.113	0	117.916	32.297
2.2.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0	0	0	0	0
2.3.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0
2.3.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0
Empreses no financeres	50.856.948	19.819.328	2.562.871	859.808	11.830.851
1.1. Préstecs i bestretes	25.874.638	6.807.409	2.562.871	49.601	2.412.822
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	21.892.657	11.402.688	0	710.006	8.253.267
1.3. Instruments de capital	3.089.652	1.609.231	0	100.201	1.164.762
Llars	1.255.842.670	72.889.902	0	72.889.902	0
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	1.181.162.219	72.889.902	0	72.889.902	0
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	63.233.803	0	0	0	0
3. De les quals: préstecs per a automòbils	11.446.648	0	0	0	0
Finançament d'administracions locals	0	0	0	0	0
Finançament de béns immobles residencials	0	0	0	0	0
Un altre finançament d'administracions locals	0	0	0	0	0
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0	0	0	0	0
Total d'actius de la GAR	1.328.232.401	99.083.763	2.562.871	74.013.807	13.671.343



Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (import en euros)	Import comptable brut total	Mitigació del canvi climàtic (CCM)					Adaptació al canvi climàtic (CCA)			
		Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu CCM)			Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu CCA)			
				Declaració sobre l'ús dels fons	De transició		Facilitadors		Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR										
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	1.899.595.714	1.344.834.256	112.509.427	2.562.871	73.895.264	17.238.560	1.368.735	183.655	0	27.714
Empreses financeres	132.123.622	22.158.102	9.649.136	0	174.315	3.045.455	11.086	11.072	0	509
1. Entitats de crèdit	77.712.179	12.348.581	6.823.392	0	159.333	2.867.759	11.086	11.072	0	509
1.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	75.838.676	12.050.879	6.658.892	0	155.491	2.798.622	10.819	10.805	0	497
1.3. Instruments de capital	1.873.503	297.702	164.500	0	3.841	69.137	267	267	0	12
2. Altres societats financeres	54.411.443	9.809.521	2.825.744	0	14.983	177.696	0	0	0	0
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	27.196.628	2.354.763	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1. Préstecs i bestretes	23.221.193	2.354.763	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	3.975.435	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. De les quals: societats de gestió	25.211.716	7.454.758	2.825.744	0	14.983	177.696	0	0	0	0
2.2.1. Préstecs i bestretes	203.924	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	25.007.792	7.454.758	2.825.744	0	14.983	177.696	0	0	0	0
2.2.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 De les quals: empreses d'assegurances	2.003.099	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1. Préstecs i bestretes	1.411.299	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3. Instruments de capital	591.800	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Empreses no financeres	150.416.314	66.833.483	29.970.389	2.562.871	831.046	14.193.105	1.357.649	172.583	0	27.204
1.1. Préstecs i bestretes	66.854.499	32.990.499	10.162.212	2.562.871	764.249	3.323.689	1.081.365	95.839	0	4.842
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	73.227.424	29.657.500	17.358.428	0	58.536	9.525.156	242.115	67.253	0	19.597
1.3. Instruments de capital	10.334.391	4.185.484	2.449.749	0	8.261	1.344.260	34.169	9.491	0	2.766
Llars	1.543.088.712	1.255.842.670	72.889.902	0	72.889.902	0				
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials (*)	1.181.162.219	1.181.162.219	72.889.902	0	72.889.902	0				
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis (**)	63.233.803	63.233.803	0	0	0	0				
3. De les quals: préstecs per a automòbils (**)	11.446.648	11.446.648	0	0	0	0				
Finançament d'administracions locals	73.967.065	0	0	0	0	0				
Finançament de béns immobles residencials	0	0	0	0	0	0				



Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (import en euros)	Import comptable brut total	Mitigació del canvi climàtic (CCM)					Adaptació al canvi climàtic (CCA)			
		Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu CCM)				Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu CCA)		
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors	
Un altre finançament d'administracions locals	73.967.065	0	0	0	0	0				
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0	0	0	0	0	0				
Actius exclosos del numerador per al càlcul de la GAR (inclosos en el denominador)	418.667.320									
Empreses financeres i no financeres	376.772.446									
1. Pimes i empreses no financeres (que no siguin pimes) no subjectes a obligacions de divulgació previstes a la DINF	267.688.206									
1.1. Préstecs i bestretes	267.688.206									
1.1.1. Dels quals: préstecs garantits per béns immobles comercials	267.688.206									
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	109.084.241									
2.1. Préstecs i bestretes	13.147.481									
2.2. Valors representatius de deute	91.833.545									
2.3. Instruments de capital	4.103.215									
Derivats	0									
Préstecs interbancaris a la vista	29.557.362									
Efectiu i actius vinculats a efectiu	12.337.511									
Altres actius (fons de comerç, primeres matèries, etc.)	0									
Total d'actius de la GAR	2.318.263.034	1.344.834.256	112.509.427	2.562.871	73.895.264	17.238.560	1.368.735	183.655	0	27.714
Altres actius no inclosos en el càlcul de la GAR	2.118.424.966									
Administracions centrals i emissors supranacionals	1.660.820.355									
Exposicions davant dels bancs centrals	451.365.127									
Cartera de negociació	6.239.484									
Actius totals	4.436.688.000									

* Els préstecs garantits per béns immobles residencials, segons la regulació, es consideren alineats amb la taxonomia verda si l'immoble forma part del 15 % dels habitatges més energèticament eficients del parc immobiliari nacional o regional en termes de demanda d'energia primària (PED per les sigles en anglès). A partir d'estadístiques dels certificats energètics espanyols per zona climàtica, Caixa Enginyers considera alineats amb la taxonomia verda únicament els certificats A, B i C, encara que part dels immobles amb certificat D també podrien formar part del 15 % dels habitatges més energèticament eficients del parc immobiliari nacional.

**Les dades disponibles actualment no permeten identificar els préstecs de renovació d'edificis i els préstecs per a automòbils alineats amb la taxonomia verda, ja que encara no es disposa de la dada per verificar-ne l'alineament en els sistemes d'informació.



Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (import en euros)	Recursos hídrics i marins (WMR)				Economia circular (CE)			
	Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu WMR)			Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu CE)		
			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR								
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	1.819	150	0	0	23.213	14.370	0	0
Empreses financeres	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Entitats de crèdit	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Altres societats financeres	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3 .Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. De les quals: societats de gestió	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Empreses no financeres	1.819	150	0	0	23.213	14.370	0	0
1.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	4.517	4.481	0	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	1.594	132	0	0	16.384	8.666	0	0
1.3. Instruments de capital	225	19	0	0	2.312	1.223	0	0
Total d'actius de la GAR	1.819	150	0	0	23.213	14.370	0	0



**Indicadors per a les inversions
en actius fixos (CapEx)
(import en euros)**

Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (import en euros)	Contaminació (PPC)				Biodiversitat i ecosistemes (BIO)			
	Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu PPC)			Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia segons l'objectiu BIO)		
			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR								
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	431.187	360.682	0	0	0	0	0	0
Empreses financeres	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Entitats de crèdit	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Altres societats financeres	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1 Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. De les quals: societats de gestió	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Empreses no financeres	431.187	360.682	0	0	0	0	0	0
1.1. Préstecs i bestretes	428.706	358.222	0	0	0	0	0	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	2.174	2.156	0	0	0	0	0	0
1.3. Instruments de capital	307	304	0	0	0	0	0	0
Total d'actius de la GAR	431.187	360.682	0	0	0	0	0	0



Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (import en euros)		TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)			
		Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Del qual: mediambientalment sostenibles (s'ajusten a la taxonomia)		
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR					
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	1.346.659.210	113.068.285	2.562.871	73.895.264	17.266.274
Empreses financeres	22.169.189	9.660.208	0	174.315	3.045.964
1. Entitats de crèdit	12.359.667	6.834.464	0	159.333	2.868.268
1.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	12.061.698	6.669.697	0	155.491	2.799.119
1.3. Instruments de capital	297.970	164.767	0	3.841	69.149
2. Altres societats financeres	9.809.521	2.825.744	0	14.983	177.696
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	2.354.763	0	0	0	0
2.1.1. Préstecs i bestretes	2.354.763	0	0	0	0
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0
2.1.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0
2.2. De les quals: societats de gestió	7.454.758	2.825.744	0	14.983	177.696
2.2.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	7.454.758	2.825.744	0	14.983	177.696
2.2.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0	0	0	0	0
2.3.1. Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0	0	0	0	0
2.3.3. Instruments de capital	0	0	0	0	0
Empreses no financeres	68.647.351	30.518.175	2.562.871	831.046	14.220.309
1.1. Préstecs i bestretes	34.505.086	10.620.753	2.562.871	764.249	3.328.531
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	29.919.767	17.436.636	0	58.536	9.544.753
1.3. Instruments de capital	4.222.497	2.460.786	0	8.261	1.347.026
Llars	1.255.842.670	72.889.902	0	72.889.902	0
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	1.181.162.219	72.889.902	0	72.889.902	0
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	63.233.803	0	0	0	0
3. De les quals: préstecs per a automòbils	11.446.648	0	0	0	0
Finançament d'administracions locals	0	0	0	0	0
Finançament de béns immobles residencials	0	0	0	0	0
Un altre finançament d'administracions locals	0	0	0	0	0
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0	0	0	0	0
Total d'actius de la GAR	1.346.659.210	113.068.285	2.562.871	73.895.264	17.266.274



A continuació, es mostren les dades d'elegibilitat i d'alineament en percentatge sobre el total dels actius de la GAR.

Indicadors per al volum de negoci (% sobre el total d'actius coberts)	Mitigació del canvi climàtic (CCM)					Adaptació al canvi climàtic (CCA)			
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)				Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)		
		Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors	Declaració sobre l'ús dels fons		Facilitadors		
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR									
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	69,88	5,18	0,13	3,90	0,69	0,02	0,01	0,00	0,01
Empreses financeres	16,29	4,82	0,00	0,20	1,39	0,01	0,01	0,00	0,00
1. Entitats de crèdit	12,96	4,70	0,00	0,19	2,33	0,01	0,01	0,00	0,00
1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	12,96	4,70	0,00	0,19	2,33	0,01	0,01	0,00	0,00
1.3. Instruments de capital	12,96	4,70	0,00	0,19	2,33	0,01	0,01	0,00	0,00
2. Altres societats financeres	21,05	4,98	0,00	0,22	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	8,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1. Préstecs i bestretes	10,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2. Valors representatius de deute, inclòs declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. De les quals: societats de gestió	36,08	10,74	0,00	0,47	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2. Valors representatius de deute, inclòs declaració sobre l'ús dels fons	36,37	10,83	0,00	0,47	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empreses no financeres	33,23	12,75	1,70	0,57	7,47	0,23	0,12	0,00	0,10
1.1. Préstecs i bestretes	37,79	9,44	3,83	0,07	2,90	0,25	0,09	0,00	0,08
1.2. Valors representatius de deute, inclòs declaració sobre l'ús dels fons	29,58	15,39	0,00	0,97	11,14	0,22	0,14	0,00	0,11
1.3. Instruments de capital	29,58	15,39	0,00	0,97	11,14	0,22	0,14	0,00	0,11
Llars	81,38	4,72	0,00	4,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	100,00	6,17	0,00	6,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De les quals: préstecs per a automòbils	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Un altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total d'actius de la GAR	57,26	4,25	0,11	3,19	0,56	0,02	0,01	0,00	0,01



Indicadors per al volum de negoci (% sobre el total d'actius coberts)	Recursos hídrics i marins (WMR)				Economia circular (CE)			
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)		
			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR								
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empreses financeres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Entitats de crèdit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Altres societats financeres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2. Valors representatius de deute, inclòs declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De les quals: societats de gestió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empreses no financeres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05	0,02	0,00	0,01
1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,01	0,00	0,00	0,00	0,09	0,04	0,00	0,02
1.3. Instruments de capital	0,01	0,00	0,00	0,00	0,09	0,04	0,00	0,02
Llars	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De les quals: préstecs per a automòbils	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Un altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total d'actius de la GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



**Indicadors per al volum de negoci
(% sobre el total d'actius coberts)**

	Contaminació (PPC)				Biodiversitat i ecosistemes (BIO)			
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)		
			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR								
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	0,02	0,02	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Empreses financeres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Entitats de crèdit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Altres societats financeres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. De les quals: societats de gestió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empreses no financeres	0,29	0,29	0,00	0,28	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1. Préstecs i bestretes	0,66	0,64	0,00	0,64	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Llars	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De les quals: préstecs per a automòbils	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Un altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total d'actius de la GAR	0,02	0,02	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00



Indicadors per al volum de negoci (% sobre el total d'actius coberts)	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					Proporció del total d'actius coberts
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)				
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors	
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR						
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	69,92	5,22	0,13	3,90	0,72	42,82
Empreses financeres	16,30	4,82	0,00	0,20	1,39	2,98
1. Entitats de crèdit	12,97	4,72	0,00	0,19	2,33	1,75
1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	12,97	4,72	0,00	0,19	2,33	1,71
1.3. Instruments de capital	12,97	4,72	0,00	0,19	2,33	0,04
2. Altres societats financeres	21,05	4,98	0,00	0,22	0,06	1,23
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	8,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,61
2.1.1. Préstecs i bestretes	10,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,52
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09
2.1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. De les quals: societats de gestió	36,08	10,74	0,00	0,47	0,13	0,57
2.2.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	36,37	10,83	0,00	0,47	0,13	0,56
2.2.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05
2.3.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01
Empreses no financeres	33,81	13,18	1,70	0,57	7,87	3,39
1.1. Préstecs i bestretes	38,70	10,18	3,83	0,07	3,61	1,51
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	29,90	15,57	0,00	0,97	11,27	1,65
1.3. Instruments de capital	29,90	15,57	0,00	0,97	11,27	0,23
Llars	81,38	4,72	0,00	4,72	0,00	34,78
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	100,00	6,17	0,00	6,17	0,00	26,62
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,43
3. De les quals: préstecs per a automòbils	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,26
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,67
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Un altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,67
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total d'actius de la GAR	57,29	4,27	0,11	3,19	0,59	52,25



Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx)
(% sobre el total d'actius coberts)

Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (% sobre el total d'actius coberts)	Mitigació del canvi climàtic (CCM)					Adaptació al canvi climàtic (CCA)			
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)			
		Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors		Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors		
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR									
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	70,80	5,92	0,13	3,89	0,91	0,07	0,01	0,00	0,00
Empreses financeres	16,77	7,30	0,00	0,13	2,31	0,01	0,01	0,00	0,00
1. Entitats de crèdit	15,89	8,78	0,00	0,21	3,69	0,01	0,01	0,00	0,00
1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	15,89	8,78	0,00	0,21	3,69	0,01	0,01	0,00	0,00
1.3. Instruments de capital	15,89	8,78	0,00	0,21	3,69	0,01	0,01	0,00	0,00
2. Altres societats financeres	18,03	5,19	0,00	0,03	0,33	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	8,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1. Préstecs i bestretes	10,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. De les quals: societats de gestió	29,57	11,21	0,00	0,06	0,70	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	29,81	11,30	0,00	0,06	0,71	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empreses no financeres	44,43	19,92	1,70	0,55	9,44	0,90	0,11	0,00	0,02
1.1. Préstecs i bestretes	49,35	15,20	3,83	1,14	4,97	1,62	0,14	0,00	0,01
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	40,50	23,70	0,00	0,08	13,01	0,33	0,09	0,00	0,03
1.3. Instruments de capital	40,50	23,70	0,00	0,08	13,01	0,33	0,09	0,00	0,03
Llars	81,38	4,72	0,00	4,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	100,00	6,17	0,00	6,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De les quals: préstecs per a automòbils	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Un altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total d'actius de la GAR	58,01	4,85	0,11	3,19	0,74	0,06	0,01	0,00	0,00



Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx)
(% sobre el total d'actius coberts)

Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (% sobre el total d'actius coberts)	Recursos hídrics i marins (WMR)				Economia circular (CE)			
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)		
			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR								
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empreses financeres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Entitats de crèdit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Altres societats financeres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. De les quals: societats de gestió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empreses no financeres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,01	0,00	0,00
1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,01	0,00	0,00
1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,01	0,00	0,00
Llars	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De les quals: préstecs per a automòbils	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Un altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total d'actius de la GAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (% sobre el total d'actius coberts)	Contaminació (PPC)				Biodiversitat i ecosistemes (BIO)			
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)		
			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR								
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	0,02	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empreses financeres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Entitats de crèdit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Altres societats financeres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. De les quals: societats de gestió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empreses no financeres	0,29	0,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1. Préstecs i bestretes	0,64	0,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Llars	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De les quals: préstecs per a automòbils	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Un altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total d'actius de la GAR	0,02	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (% sobre el total d'actius coberts)	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					Proporció del total d'actius coberts
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)				
		Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors		
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR						
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	70,89	5,95	0,13	3,89	0,91	42,82
Empreses financeres	16,78	7,31	0,00	0,13	2,31	2,98
1. Entitats de crèdit	15,90	8,79	0,00	0,21	3,69	1,75
1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	15,90	8,79	0,00	0,21	3,69	1,71
1.3. Instruments de capital	15,90	8,79	0,00	0,21	3,69	0,04
2. Altres societats financeres	18,03	5,19	0,00	0,03	0,33	1,23
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	8,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,61
2.1.1. Préstecs i bestretes	10,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,52
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09
2.1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. De les quals: societats de gestió	29,57	11,21	0,00	0,06	0,70	0,57
2.2.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	29,81	11,30	0,00	0,06	0,71	0,56
2.2.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05
2.3.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01
Empreses no financeres	45,64	20,29	1,70	0,55	9,45	3,39
1.1. Préstecs i bestretes	51,61	15,89	3,83	1,14	4,98	1,51
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	40,86	23,81	0,00	0,08	13,03	1,65
1.3. Instruments de capital	40,86	23,81	0,00	0,08	13,03	0,23
Llars	81,38	4,72	0,00	4,72	0,00	34,78
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	100,00	6,17	0,00	6,17	0,00	26,62
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,43
3. De les quals: préstecs per a automòbils	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,26
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,67
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Un altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,67
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total d'actius de la GAR	58,09	4,88	0,11	3,19	0,74	52,25



A continuació, s'hi inclou el desglossament per sector d'activitat de l'import comptable brut de les societats no financeres elegibles per la taxonomia verda que formen part de la cartera del Grup Caixa Enginyers. Les activitats econòmiques finançades s'inclouen en la taula utilitzant els codis NACE de quatre dígits, segons l'activitat principal de la contrapart. Les activitats que no superen el llindar establert per l'Entitat, fixat en el 0,5 % de l'exposició elegible, s'han afegit en el primer nivell del codi NACE.

Indicadors per al volum de negoci (Import en euros)	Mitigació del canvi climàtic (CCM)				Adaptació al Canvi climàtic (CCA)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres no subjectes a l'NFRD		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres	
	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCM)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCM)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCA)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCA)
Desglossament per sector amb un nivell de quatre dígits de la NACE (codi i denominació)								
C2016 - Fabricació de plàstics en formes primàries	2.061.921	3.001			0	0		
C2120 - Fabricació d'especialitats farmacèutiques	5.814.093	0			0	0		
C2229 - Fabricació d'altres productes de plàstic	303.627	0			0	0		
C2410 - Fabricació de productes bàsics de ferro, acer i ferroaliatges	3.018.856	4.092			0	0		
C2651 - Fabricació d'instruments i aparells de mesura	1.174.417	0			0	0		
C2733 - Fabricació de dispositius de cablatge	469.002	168.630			0	0		
C2740 - Fabricació de llums elèctrics i aparells elèctrics d'il·luminació	2.001.750	170.149			0	0		
C2751 - Fabricació d'electrodomèstics	260.096	0			0	0		
C2811 - Fabricació de motors i turbines	4.008.369	4.008.369			0	0		
C2815 - Fabricació de coixinets, engranatges i òrgans mecànics de transmissió	743.957	0			0	0		
C2822 - Fabricació de maquinària d'elevació i manipulació	1.816.790	91.498			0	0		
C2823 - Fabricació de màquines i equips d'oficina, excepte equips informàtics	1.093.361	0			0	0		
C2899 - Fabricació d'altres tipus de maquinària per a usos específics ncaa	263.336	0			0	0		
C2910 - Fabricació de vehicles de motor	3.199.818	630.644			0	0		
D3512 - Transport d'energia elèctrica	4.578.975	3.715.771			0	0		
D3513 - Distribució d'energia elèctrica	532.395	495.888			0	0		
D3519 - Producció d'energia elèctrica d'altres tipus	1.221.643	994.094			14.366	10.865		
D3522 - Distribució per canonada de combustibles gasosos	963.540	963.540			0	0		
F4211 - Construcció de carreteres i autopistes	4.434.649	866.249			98.467	11.516		



	Mitigació del canvi climàtic (CCM)				Adaptació al Canvi climàtic (CCA)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres no subjectes a l'NFRD		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres	
Indicadors per al volum de negoci (Import en euros)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCM)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCM)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCA)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCA)
F4212 - Construcció de vies fèrries de superfície i subterrànies	2.562.871	2.562.871			0	0		
F4299 - Construcció d'altres obres d'enginyeria civil ncaa	2.581.204	2.190.032			447	379		
H4950 - Transport per canonada	1.119.970	989.354			0	0		
H5223 - Activitats afins al transport aeri	749.954	47.673			0	0		
H5310 - Activitats postals sotmeses a l'obligació del servei universal	266.590	59.880			0	0		
J6120 - Telecomunicacions sense fils	116.870	19.400			141.411	93.070		
L6820 - Lloguer de béns immobiliaris per compte propi	2.963.608	590.287			0	0		
M7112 - Serveis tècnics d'enginyeria i altres activitats relacionades	385.153	282.446			67.271	49.332		
M7211 - Recerca i desenvolupament experimental en biotecnologia	0	0			0	0		
Q8690 - Altres activitats sanitàries	523.196	0			0	0		
Resta d'exposicions: desglossament per sector agregat al primer nivell de la NACE (codi i denominació)								
C - Indústries manufactureres	481.189	260.237			0	0		
G - Comerç a l'engròs i al detall; reparació de vehicles de motor	62.647	58.962			0	0		
J - Informació i comunicacions	116.926	928			25.341	11.597		
N - Activitats administratives i serveis auxiliars	91.936	0			0	0		



	Recursos hídricos i marins (WMR)				Economia circular (CE)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres	
Indicadors per al volum de negoci (import en euros)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (segons WMR)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons WMR)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CE)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CE)
Desglossament per sector amb un nivell de quatre dígit de la NACE (codi i denominació)								
C2016 - Fabricació de plàstics en formes primàries	0	0			0	0		
C2120 - Fabricació d'especialitats farmacèutiques	0	0			0	0		
C2229 - Fabricació d'altres productes de plàstic	0	0			0	0		
C2410 - Fabricació de productes bàsics de ferro, acer i ferroaliatges	0	0			0	0		
C2651 - Fabricació d'instruments i aparells de mesura	0	0			0	0		
C2733 - Fabricació de dispositius de cablatge	0	0			67.000	24.090		
C2740 - Fabricació de llums elèctrics i aparells elèctrics d'il·luminació	0	0			0	0		
C2751 - Fabricació d'aparells electrodomèstics	0	0			0	0		
C2811 - Fabricació de motors i turbines	0	0			0	0		
C2815 - Fabricació de coixinets, engranatges i òrgans mecànics de transmissió	0	0			0	0		
C2822 - Fabricació de maquinària d'elevació i manipulació	0	0			0	0		
C2823 - Fabricació de màquines i equips d'oficina, excepte equips informàtics	0	0			0	0		
C2899 - Fabricació d'altres tipus de maquinària per a usos específics ncaa	0	0			0	0		
C2910 - Fabricació de vehicles de motor	0	0			0	0		
D3512 - Transport d'energia elèctrica	0	0			0	0		
D3513 - Distribució d'energia elèctrica	0	0			0	0		
D3519 - Producció d'energia elèctrica d'altres tipus	0	0			0	0		
D3522 - Distribució per canonada de combustibles gasosos	0	0			0	0		
F4211 - Construcció de carreteres i autopistes	0	0			0	0		
F4212 - Construcció de vies fèrries de superfície i subterrànies	0	0			0	0		
F4299 - Construcció d'altres obres d'enginyeria civil ncaa	0	0			13.863	11.762		
H4950 - Transport per canonada	0	0			0	0		
H5223 - Activitats afins al transport aeri	0	0			0	0		
H5310 - Activitats postals sotmeses a l'obligació del servei universal	0	0			0	0		
J6120 - Telecomunicacions sense fils	5.238	1.956			0	0		



	Recursos hídrics i marins (WMR)				Economia circular (CE)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres	
Indicadors per al volum de negoci (import en euros)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (segons WMR)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons WMR)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CE)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CE)
L6820 - Lloguer de béns immobiliaris per compte propi	0	0			0	0		
M7112 - Serveis tècnics d'enginyeria i altres activitats relacionades	0	0			0	0		
M7211 - Recerca i desenvolupament experimental en biotecnologia	0	0			0	0		
Q8690 - Altres activitats sanitàries	0	0			0	0		
Resta d'exposicions: desglossament per sector agregat al primer nivell de la NACE (codi i denominació)								
C - Indústries manufactures	0	0			0	0		
G - Comerç a l'engròs i al detall; reparació de vehicles de motor	0	0			0	0		
J - Informació i comunicacions	0	0			0	0		
N - Activitats administratives i serveis auxiliars	0	0			0	0		



	Contaminació (PPC)				Biodiversitat i ecosistemes (BIO)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres	
Indicadors per al volum de negoci (import en euros)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (segons PPC)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons PPC)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons BIO)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons BIO)
Desglossament per sector amb un nivell de quatre dígit de la NACE (codi i denominació)								
C2016 - Fabricació de plàstics en formes primàries	0	0			0	0		
C2120 - Fabricació d'especialitats farmacèutiques	0	0			0	0		
C2229 - Fabricació d'altres productes de plàstic	0	0			0	0		
C2410 - Fabricació de productes bàsics de ferro, acer i ferroaliatges	0	0			0	0		
C2651 - Fabricació d'instruments i aparells de mesura	0	0			0	0		
C2733 - Fabricació de dispositius de cablatge	0	0			0	0		
C2740 - Fabricació de llums elèctrics i aparells elèctrics d'il·luminació	0	0			0	0		
C2751 - Fabricació d'aparells electrodomèstics	0	0			0	0		
C2811 - Fabricació de motors i turbines	0	0			0	0		
C2815 - Fabricació de coixinets, engranatges i òrgans mecànics de transmissió	0	0			0	0		
C2822 - Fabricació de maquinària d'elevació i manipulació	0	0			0	0		
C2823 - Fabricació de màquines i equips d'oficina, excepte equips informàtics	0	0			0	0		
C2899 - Fabricació d'altres tipus de maquinària per a usos específics ncaa	0	0			0	0		
C2910 - Fabricació de vehicles de motor	0	0			0	0		
D3512 - Transport d'energia elèctrica	0	0			0	0		
D3513 - Distribució d'energia elèctrica	0	0			0	0		
D3519 - Producció d'energia elèctrica d'altres tipus	0	0			0	0		
D3522 - Distribució per canonada de combustibles gasosos	0	0			0	0		
F4211 - Construcció de carreteres i autopistes	0	0			0	0		
F4212 - Construcció de vies fèrries de superfície i subterrànies	0	0			0	0		



	Contaminació (PPC)				Biodiversitat i ecosistemes (BIO)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres	
Indicadors per al volum de negoci (import en euros)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (segons PPC)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons PPC)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons BIO)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons BIO)
F4299 - Construcció d'altres obres d'enginyeria civil ncaa	5.814	4.933			0	0		
H4950 - Transport per canonada	0	0			0	0		
H5223 - Activitats afins al transport aeri	0	0			0	0		
H5310 - Activitats postals sotmeses a l'obligació del servei universal	0	0			0	0		
J6120 - Telecomunicacions sense fils	0	0			0	0		
L6820 - Lloguer de béns immobiliaris per compte propi	0	0			0	0		
M7112 - Serveis tècnics d'enginyeria i altres activitats relacionades	0	0			0	0		
M7211 - Recerca i desenvolupament experimental en biotecnologia	435.022	425.832			0	0		
Q8690 - Altres activitats sanitàries	0	0			0	0		
Resta d'exposicions: desglossament per sector agregat al primer nivell de la NACE (codi i denominació)								
C - Indústries manufactures	0	0			0	0		
G - Comerç a l'engròs i al detall; reparació de vehicles de motor	0	0			0	0		
J - Informació i comunicacions	0	0			0	0		
N - Activitats administratives i serveis auxiliars	0	0			0	0		



	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres no subjectes a l'NFRD	
Indicadors per al volum de negoci (import en euros)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)		Del qual: mediambientalment sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)
Desglossament per sector amb un nivell de quatre dígets de la NACE (codi i denominació)				
C2016 - Fabricació de plàstics en formes primàries	2.061.921	3.001		
C2120 - Fabricació d'especialitats farmacèutiques	5.814.093	0		
C2229 - Fabricació d'altres productes de plàstic	303.627	0		
C2410 - Fabricació de productes bàsics de ferro, acer i ferroaliatges	3.018.856	4.092		
C2651 - Fabricació d'instruments i aparells de mesura	1.174.417	0		
C2733 - Fabricació de dispositius de cablatge	536.003	192.720		
C2740 - Fabricació de llums elèctrics i aparells elèctrics d'il·luminació	2.001.750	170.149		
C2751 - Fabricació d'aparells electrodomèstics	260.096	0		
C2811 - Fabricació de motors i turbines	4.008.369	4.008.369		
C2815 - Fabricació de coixinets, engranatges i òrgans mecànics de transmissió	743.957	0		
C2822 - Fabricació de maquinària d'elevació i manipulació	1.816.790	91.498		
C2823 - Fabricació de màquines i equips d'oficina, excepte equips informàtics	1.093.361	0		
C2899 - Fabricació d'altres tipus de maquinària per a usos específics ncaa	263.336	0		
C2910 - Fabricació de vehicles de motor	3.199.818	630.644		
D3512 - Transport d'energia elèctrica	4.578.975	3.715.771		
D3513 - Distribució d'energia elèctrica	532.395	495.888		
D3519 - Producció d'energia elèctrica d'altres tipus	1.236.008	1.004.958		
D3522 - Distribució per canonada de combustibles gasosos	963.540	963.540		
F4211 - Construcció de carreteres i autopistes	4.533.116	877.765		
F4212 - Construcció de vies fèrries de superfície i subterrànies	2.562.871	2.562.871		
F4299 - Construcció d'altres obres d'enginyeria civil ncaa	2.601.327	2.207.106		
H4950 - Transport per canonada	1.119.970	989.354		
H5223 - Activitats afins al transport aeri	749.954	47.673		
H5310 - Activitats postals sotmeses a l'obligació del servei universal	266.590	59.880		



	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres no subjectes a l'NFRD	
Indicadors per al volum de negoci (import en euros)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)		Del qual: mediambientalment sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)
J6120 - Telecomunicacions sense fils	263.519	114.427		
L6820 - Lloguer de béns immobiliaris per compte propi	2.963.608	590.287		
M7112 - Serveis tècnics d'enginyeria i altres activitats relacionades	452.424	331.778		
M7211 - Recerca i desenvolupament experimental en biotecnologia	435.022	425.832		
Q8690 - Altres activitats sanitàries	523.196	0		
Resta d'exposicions: desglossament per sector agregat al primer nivell de la NACE (codi i denominació)				
C - Indústries manufactures	481.189	260.237		
G - Comerç a l'engròs i al detall; reparació de vehicles de motor	62.647	58.962		
J - Informació i comunicacions	142.267	12.524		
N - Activitats administratives i serveis auxiliars	91.936	0		



	Mitigació del canvi climàtic (CCM)				Adaptació al canvi climàtic (CCA)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres no subjectes a l'NFRD		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres	
Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (import en euros)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCM)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCM)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCA)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCA)
Desglossament per sector amb un nivell de quatre dígit de la NACE (codi i denominació)								
C1052 - Elaboració de gelats	377.481	0			0	0		
C1413 - Confecció d'altres peces de vestir exteriors	295.804	30.339			98.601	10.113		
C1520 - Fabricació de calçat	930.828	4.842			930.828	4.842		
C2016 - Fabricació de plàstics en formes primàries	1.404.628	600			0	0		
C2120 - Fabricació d'especialitats farmacèutiques	4.862.995	5.250			0	0		
C2410 - Fabricació de productes bàsics de ferro, acer i ferroal·liatges	2.211.318	16.367			0	0		
C2593 - Fabricació de productes de filferro, cadenes i molles	252.491	0			0	0		
C2651 - Fabricació d'instruments i aparells de mesura	813.058	150.566			0	0		
C2733 - Fabricació de dispositius de cablatge	503.137	204.765			0	0		
C2740 - Fabricació de llums elèctrics i aparells elèctrics d'il·luminació	2.001.750	172.150			0	0		
C2751 - Fabricació d'electrodomèstics	538.199	32.012			0	0		
C2811 - Fabricació de motors i turbines	3.927.392	3.927.392			0	0		
C2815 - Fabricació de coixinets, engranatges i òrgans mecànics de transmissió	824.385	0			0	0		
C2822 - Fabricació de maquinària d'elevació i manipulació	1.803.860	20.333			0	0		
C2823 - Fabricació de màquines i equips d'oficina	1.709.128	1.502			0	0		
C2910 - Fabricació de vehicles de motor	7.509.603	1.273.868			0	0		
C3250 - Fabricació d'instruments i subministraments mèdics i odontològics	520.157	6.573			0	0		
D3512 - Transport d'energia elèctrica	6.292.605	6.210.387			0	0		
D3513 - Distribució d'energia elèctrica	2.622.424	2.622.424			0	0		
D3519 - Producció d'energia elèctrica d'altres tipus	3.349.231	3.130.348			21.729	19.919		
D3522 - Distribució per canonada de combustibles gasosos	2.160.665	1.968.443			0	0		



	Mitigació del canvi climàtic (CCM)				Adaptació al canvi climàtic (CCA)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres no subjectes a l'NFRD		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres	
Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (import en euros)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCM)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCM)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCA)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CCA)
F4211 - Construcció de carreteres i autopistes	2.589.250	799.160			43.626	14.366		
F4212 - Construcció de vies fèrries de superfície i subterrànies	2.562.871	2.562.871			0	0		
F4299 - Construcció d'altres obres d'enginyeria civil ncaa	3.576.335	3.547.609			0	0		
H4950 - Transport per canonada	2.186.968	1.115.922			0	0		
H5223 - Activitats afins al transport aeri	1.529.554	170.863			0	0		
H5229 - Altres activitats annexes al transport	1.336.901	0			0	0		
H5310 - Activitats postals sotmeses a l'obligació del servei universal	374.046	122.631			0	0		
J6120 - Telecomunicacions sense fils	255.245	28.337			98.176	19.345		
L6820 - Lloguer de béns immobiliaris per compte propi	2.841.899	824.577			0	0		
M7112 - Serveis tècnics d'enginyeria i altres activitats relacionades	993.289	494.855			0	0		
M7211 - Recerca i desenvolupament experimental en biotecnologia	0	0			0	0		
Q8690 - Altres activitats sanitàries	888.029	0			0	0		
Resta d'exposicions: desglossament per sector agregat al primer nivell de la NACE (codi i denominació)								
C - Indústries manufactureres	753.068	344.006			106.910	76.631		
G - Comerç a l'engròs i al detall; reparació de vehicles de motor	382.608	138.889			0	0		
J - Informació i comunicacions	282.430	42.507			57.777	27.368		
N - Activitats administratives i serveis auxiliars	1.369.852	0			0	0		



	Recursos hídric i marins (WMR)				Economia circular (CE)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres	
Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (segons WMR)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons WMR)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CE)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CE)
Desglossament per sector amb un nivell de quatre dígets de la NACE (codi i denominació)								
C1052 - Elaboració de gelats	0	0			0	0		
C1413 - Confecció d'altres peces de vestir exteriors	0	0			0	0		
C1520 - Fabricació de calçat	0	0			0	0		
C2016 - Fabricació de plàstics en formes primàries	0	0			0	0		
C2120 - Fabricació d'especialitats farmacèutiques	0	0			0	0		
C2410 - Fabricació de productes bàsics de ferro, acer i ferroaliatges	0	0			0	0		
C2593 - Fabricació de productes de filferro, cadenes i molles	0	0			0	0		
C2651 - Fabricació d'instruments i aparells de mesura	0	0			0	0		
C2733 - Fabricació de dispositius de cablatge	0	0			14.798	6.023		
C2740 - Fabricació de llums elèctrics i aparells elèctrics d'il·luminació	0	0			0	0		
C2751 - Fabricació d'electrodomèstics	0	0			0	0		
C2811 - Fabricació de motors i turbines	0	0			0	0		
C2815 - Fabricació de coixinets, engranatges i òrgans mecànics de transmissió	0	0			0	0		
C2822 - Fabricació de maquinària d'elevació i manipulació	0	0			0	0		
C2823 - Fabricació de màquines i equips d'oficina	0	0			0	0		
C2910 - Fabricació de vehicles de motor	0	0			0	0		
C3250 - Fabricació d'instruments i subministraments mèdics i odontològics	0	0			0	0		
D3512 - Transport d'energia elèctrica	0	0			0	0		
D3513 - Distribució d'energia elèctrica	0	0			0	0		
D3519 - Producció d'energia elèctrica d'altres tipus	0	0			0	0		
D3522 - Distribució per canonada de combustibles gasosos	0	0			0	0		



	Recursos hídrics i marins (WMR)				Economia circular (CE)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres	
Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (segons WMR)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons WMR)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CE)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons CE)
F4211 - Construcció de carreteres i autopistes	0	0			0	0		
F4212 - Construcció de vies fèrries de superfície i subterrànies	0	0			0	0		
F4299 - Construcció d'altres obres d'enginyeria civil ncaa	0	0			8.415	8.347		
H4950 - Transport per canonada	0	0			0	0		
H5223 - Activitats afins al transport aeri	0	0			0	0		
H5229 - Altres activitats annexes al transport	0	0			0	0		
H5310 - Activitats postals sotmeses a l'obligació del servei universal	0	0			0	0		
J6120 - Telecomunicacions sense fils	1.819	150			0	0		
L6820 - Lloguer de béns immobiliaris per compte propi	0	0			0	0		
M7112 - Serveis tècnics d'enginyeria i altres activitats relacionades	0	0			0	0		
M7211 - Recerca i desenvolupament experimental en biotecnologia	0	0			0	0		
Q8690 - Altres activitats sanitàries	0	0			0	0		
Resta d'exposicions: desglossament per sector agregat al primer nivell de la NACE (codi i denominació)								
C - Indústries manufactureres	0	0			0	0		
G - Comerç a l'engròs i al detall; reparació de vehicles de motor	0	0			0	0		
J - Informació i comunicacions	0	0			0	0		
N - Activitats administratives i serveis auxiliars	0	0			0	0		



	Contaminació (PPC)				Biodiversitat i ecosistemes (BIO)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres	
Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (segons PPC)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons PPC)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons BIO)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons BIO)
Desglossament per sector amb un nivell de quatre dígit de la NACE (codi i denominació)								
C1052 - Elaboració de gelats	0	0			0	0		
C1413 - Confecció d'altres peces de vestir exteriors	0	0			0	0		
C1520 - Fabricació de calçat	0	0			0	0		
C2016 - Fabricació de plàstics en formes primàries	0	0			0	0		
C2120 - Fabricació d'especialitats farmacèutiques	0	0			0	0		
C2410 - Fabricació de productes bàsics de ferro, acer i ferroal·liatges	0	0			0	0		
C2593 - Fabricació de productes de filferro, cadenes i molles	0	0			0	0		
C2651 - Fabricació d'instruments i aparells de mesura	0	0			0	0		
C2733 - Fabricació de dispositius de cablatge	0	0			0	0		
C2740 - Fabricació de llums elèctrics i aparells elèctrics d'il·luminació	0	0			0	0		
C2751 - Fabricació d'electrodomèstics	0	0			0	0		
C2811 - Fabricació de motors i turbines	0	0			0	0		
C2815 - Fabricació de coixinets, engranatges i òrgans mecànics de transmissió	0	0			0	0		
C2822 - Fabricació de maquinària d'elevació i manipulació	0	0			0	0		
C2823 - Fabricació de màquines i equips d'oficina	0	0			0	0		
C2910 - Fabricació de vehicles de motor	0	0			0	0		
C3250 - Fabricació d'instruments i subministraments mèdics i odontològics	0	0			0	0		
D3512 - Transport d'energia elèctrica	0	0			0	0		
D3513 - Distribució d'energia elèctrica	0	0			0	0		
D3519 - Producció d'energia elèctrica d'altres tipus	0	0			0	0		
D3522 - Distribució per canonada de combustibles gasosos	0	0			0	0		



	Contaminació (PPC)				Biodiversitat i ecosistemes (BIO)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres	
Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (segons PPC)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons PPC)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons BIO)		Del qual: mediambientalment sostenible (segons BIO)
F4211 - Construcció de carreteres i autopistes	0	0			0	0		
F4212 - Construcció de vies fèrries de superfície i subterrànies	0	0			0	0		
F4299 - Construcció d'altres obres d'enginyeria civil ncaa	5.355	5.312			0	0		
H4950 - Transport per canonada	0	0			0	0		
H5223 - Activitats afins al transport aeri	0	0			0	0		
H5229 - Altres activitats annexes al transport	0	0			0	0		
H5310 - Activitats postals sotmeses a l'obligació del servei universal	0	0			0	0		
J6120 - Telecomunicacions sense fils	0	0			0	0		
L6820 - Lloguer de béns immobiliaris per compte propi	0	0			0	0		
M7112 - Serveis tècnics d'enginyeria i altres activitats relacionades	0	0			0	0		
M7211 - Recerca i desenvolupament experimental en biotecnologia	425.832	355.370			0	0		
Q8690 - Altres activitats sanitàries	0	0			0	0		
Resta d'exposicions: desglossament per sector agregat al primer nivell de la NACE (codi i denominació)								
C - Indústries manufactureres	0	0			0	0		
G - Comerç a l'engròs i al detall; reparació de vehicles de motor	0	0			0	0		
J - Informació i comunicacions	0	0			0	0		
N - Activitats administratives i serveis auxiliars	0	0			0	0		



	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres no subjectes a l'NFRD	
Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (import en euros)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)		Del qual: mediambientalment sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)
Desglossament per sector amb un nivell de quatre dígit de la NACE (codi i denominació)				
C1052 - Elaboració de gelats	377.481	0		
C1413 - Confecció d'altres peces de vestir exteriors	394.405	40.452		
C1520 - Fabricació de calçat	1.861.657	9.684		
C2016 - Fabricació de plàstics en formes primàries	1.404.628	600		
C2120 - Fabricació d'especialitats farmacèutiques	4.862.995	5.250		
C2410 - Fabricació de productes bàsics de ferro, acer i ferroaliatges	2.211.318	16.367		
C2593 - Fabricació de productes de filferro, cadenes i molles	252.491	0		
C2651 - Fabricació d'instruments i aparells de mesura	813.058	150.566		
C2733 - Fabricació de dispositius de cablatge	517.935	210.788		
C2740 - Fabricació de llums elèctrics i aparells elèctrics d'il·luminació	2.001.750	172.150		
C2751 - Fabricació d'electrodomèstics	538.199	32.012		
C2811 - Fabricació de motors i turbines	3.927.392	3.927.392		
C2815 - Fabricació de coixinets, engranatges i òrgans mecànics de transmissió	824.385	0		
C2822 - Fabricació de maquinària d'elevació i manipulació	1.803.860	20.333		
C2823 - Fabricació de màquines i equips d'oficina	1.709.128	1.502		
C2910 - Fabricació de vehicles de motor	7.509.603	1.273.868		
C3250 - Fabricació d'instruments i subministraments mèdics i odontològics	520.157	6.573		
D3512 - Transport d'energia elèctrica	6.292.605	6.210.387		
D3513 - Distribució d'energia elèctrica	2.622.424	2.622.424		
D3519 - Producció d'energia elèctrica d'altres tipus	3.370.960	3.150.267		
D3522 - Distribució per canonada de combustibles gasosos	2.160.665	1.968.443		
F4211 - Construcció de carreteres i autopistes	2.632.876	813.527		
F4212 - Construcció de vies fèrries de superfície i subterrànies	2.562.871	2.562.871		
F4299 - Construcció d'altres obres d'enginyeria civil ncaa	3.590.105	3.561.269		
H4950 - Transport per canonada	2.186.968	1.115.922		
H5223 - Activitats afins al transport aeri	1.529.554	170.863		



	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)			
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Pimes i altres societats no financeres no subjectes a l'NFRD	
Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (import en euros)	Import comptable brut (en euros)		Import comptable brut (en euros)	
		Del qual: mediambientalment sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)		Del qual: mediambientalment sostenible (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)
H5229 - Altres activitats annexes al transport	1.336.901	0		
H5310 - Activitats postals sotmeses a l'obligació del servei universal	374.046	122.631		
J6120 - Telecomunicacions sense fils	355.240	47.832		
L6820 - Lloguer de béns immobiliaris per compte propi	2.841.899	824.577		
M7112 - Serveis tècnics d'enginyeria i altres activitats relacionades	993.289	494.855		
M7211 - Recerca i desenvolupament experimental en biotecnologia	425.832	355.370		
Q8690 - Altres activitats sanitàries	888.029	0		
Resta d'exposicions: desglossament per sector agregat al primer nivell de la NACE (codi i denominació)				
C - Indústries manufactureres	859.978	420.637		
G - Comerç a l'engròs i al detall; reparació de vehicles de motor	382.608	138.889		
J - Informació i comunicacions	340.207	69.875		
N - Activitats administratives i serveis auxiliars	1.369.852	0		



Tot seguit, s'hi detallen les taules d'indicadors clau de resultats de la GAR en termes de flux, és a dir, considerant únicament els imports de les operacions concedides o comprades durant l'any. Aquestes taules inclouen les dades percentuals sobre el total dels actius coberts de la GAR de les operacions de l'any. Les posicions adquirides el 2024 tenen un import elegible o alineat amb els objectius de mitigació i adaptació del canvi climàtic, per la qual cosa únicament s'inclouen aquests dos objectius i el resultat global a les taules.

Indicadors per al volum de negoci (% sobre el total d'actius coberts)	Mitigació del canvi climàtic (CCM)					Adaptació al canvi climàtic (CCA)			
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)			
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició		Facilitadors		Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR									
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	58,04	5,92	0,00	4,62	0,82	0,01	0,00	0,00	0,00
Empreses financeres	10,51	2,66	0,00	0,16	0,97	0,01	0,01	0,00	0,00
1. Entitats de crèdit	12,33	3,19	0,00	0,25	1,53	0,01	0,01	0,00	0,00
1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	12,33	3,19	0,00	0,25	1,53	0,01	0,01	0,00	0,00
1.3. Instruments de capital	12,33	3,19	0,00	0,25	1,53	0,01	0,01	0,00	0,00
2. Altres societats financeres	7,35	1,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. De les quals: societats de gestió	30,76	7,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	30,76	7,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2. Valors representatius de deute, inclòs declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empreses no financeres	32,71	12,02	0,00	2,49	8,31	0,07	0,03	0,00	0,00
1.1. Préstecs i bestretes	69,53	2,35	0,00	0,07	2,28	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	20,52	15,22	0,00	3,30	10,30	0,09	0,04	0,00	0,00
1.3. Instruments de capital	20,52	15,22	0,00	3,30	10,30	0,09	0,04	0,00	0,00



Indicadors per al volum de negoci (% sobre el total d'actius coberts)	Mitigació del canvi climàtic (CCM)					Adaptació al canvi climàtic (CCA)			
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)				Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)		
		Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors	
Llars	84,12	6,98	0,00	6,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	100,00	9,08	0,00	9,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De les quals: préstecs per a automòbils	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Un altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total d'actius de la GAR	39,57	4,03	0,00	3,15	0,56	0,00	0,00	0,00	0,00



Indicadors per al volum de negoci (% sobre el total d'actius coberts)	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					Proporció del total d'actius coberts
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)				
		Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors		
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR						
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	58,04	5,92	0,00	4,62	0,82	22,93
Empreses financeres	10,51	2,67	0,00	0,16	0,97	5,99
1. Entitats de crèdit	12,33	3,19	0,00	0,25	1,53	3,80
1.1 Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	12,33	3,19	0,00	0,25	1,53	3,71
1.3. Instruments de capital	12,33	3,19	0,00	0,25	1,53	0,09
2. Altres societats financeres	7,35	1,76	0,00	0,00	0,00	2,19
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,58
2.1.1 Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,48
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10
2.1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. De les quals: societats de gestió	30,76	7,37	0,00	0,00	0,00	0,52
2.2.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	30,76	7,37	0,00	0,00	0,00	0,52
2.2.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09
2.3.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05
Empreses no financeres	32,78	12,06	0,00	2,49	8,31	1,56
1.1. Préstecs i bestretes	69,53	2,35	0,00	0,07	2,28	0,39
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	20,62	15,27	0,00	3,30	10,30	1,02
1.3. Instruments de capital	20,62	15,27	0,00	3,30	10,30	0,15
Llars	84,12	6,98	0,00	6,98	0,00	14,46
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	100,00	9,08	0,00	9,08	0,00	11,12
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,61
3. De les quals: préstecs per a automòbils	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,44
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,92
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Un altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,92
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total d'actius de la GAR	39,58	4,04	0,00	3,15	0,56	33,62



Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (% sobre el total d'actius coberts)	Mitigació del canvi climàtic (CCM)					Adaptació al canvi climàtic (CCA)			
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)				Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)		
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR									
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	58,72	6,47	0,00	4,46	0,98	0,01	0,01	0,00	0,00
Empreses financeres	11,69	4,31	0,00	0,16	1,52	0,01	0,01	0,00	0,00
1. Entitats de crèdit	14,21	5,85	0,00	0,25	2,39	0,01	0,01	0,00	0,00
1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	14,21	5,85	0,00	0,25	2,39	0,01	0,01	0,00	0,00
1.3. Instruments de capital	14,21	5,85	0,00	0,25	2,39	0,01	0,01	0,00	0,00
2. Altres societats financeres	7,33	1,64	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1. De les quals: empreses de serveis d'inversió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. De les quals: societats de gestió	30,69	6,87	0,00	0,02	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	30,69	6,87	0,00	0,02	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3 De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empreses no financeres	38,21	13,80	0,00	0,13	8,55	0,16	0,07	0,00	0,00
1.1. Préstecs i bestretes	40,53	0,52	0,00	0,00	0,52	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclòs declaració sobre l'ús dels fons	37,45	18,20	0,00	0,17	11,21	0,21	0,10	0,00	0,00
1.3. Instruments de capital	37,45	18,20	0,00	0,17	11,21	0,21	0,10	0,00	0,00
Llars	84,12	6,98	0,00	6,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	100,00	9,08	0,00	9,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. De les quals: préstecs per a automòbils	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Un altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total d'actius de la GAR	40,04	4,41	0,00	3,04	0,67	0,01	0,00	0,00	0,00



Indicadors per a les inversions en actius fixos (CapEx) (% sobre el total d'actius coberts)	TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)					Proporció del total d'actius coberts
	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors que s'ajusten a la taxonomia (alineats)	Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors	
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR						
A. Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	58,73	6,47	0,00	4,46	0,98	22,93
Empreses financeres	11,70	4,31	0,00	0,16	1,52	5,99
1. Entitats de crèdit	14,22	5,85	0,00	0,25	2,39	3,80
1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	14,22	5,85	0,00	0,25	2,39	3,71
1.3. Instruments de capital	14,22	5,85	0,00	0,25	2,39	0,09
2. Altres societats financeres	7,33	1,64	0,00	0,00	0,01	2,19
2.1. De les quals: empreses de serveis dinversió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,58
2.1.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,48
2.1.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10
2.1.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. De les quals: societats de gestió	30,69	6,87	0,00	0,02	0,03	0,52
2.2.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	30,69	6,87	0,00	0,02	0,03	0,52
2.2.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3. De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09
2.3.1. Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04
2.3.2. Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.3. Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05
Empreses no financeres	38,37	13,88	0,00	0,13	8,55	1,56
1.1. Préstecs i bestretes	40,53	0,52	0,00	0,00	0,52	0,39
1.2. Valors representatius de deute, inclòs declaració sobre l'ús dels fons	37,66	18,30	0,00	0,17	11,21	1,02
1.3. Instruments de capital	37,66	18,30	0,00	0,17	11,21	0,15
Llars	84,12	6,98	0,00	6,98	0,00	14,46
1. De les quals: préstecs garantits per béns immobles residencials	100,00	9,08	0,00	9,08	0,00	11,12
2. De les quals: préstecs de renovació d'edificis	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,61
3. De les quals: préstecs per a automòbils	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,44
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,92
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Un altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,92
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total d'actius de la GAR	40,05	4,41	0,00	3,04	0,67	33,62



La Regulació de la taxonomia verda es va ampliar afegint-hi l'energia nuclear i el gas fòssil com a activitats de transició, segons es defineix en el Reglament delegat (UE) 2022/1214. Les taules següents mostren els imports i la proporció del volum de negoci i de la inversió en actius fixos de les companyies de la cartera que formen part de les activitats considerades sostenibles segons la taxonomia verda en aquests sectors respecte al total d'actius que es tenen en compte en la ràtio d'actius verds (denominador) i respecte al total d'actius alineats amb la taxonomia verda (numerador). Finalment, s'informa de la proporció d'actius elegibles no alineats amb la taxonomia verda i dels actius no elegibles que pertanyen als sectors de l'energia nuclear i del gas fòssil.

	Activitats relacionades amb l'energia nuclear	
1	L'empresa duu a terme, finança o té exposicions en la recerca, desenvolupament, demostració i implantació d'instal·lacions innovadores per a la generació d'electricitat a partir de processos nuclears, amb un mínim de residus derivats del cicle del combustible.	No
2	L'empresa duu a terme, finança o té exposicions en la construcció i explotació segura de noves instal·lacions nuclears per a la producció d'electricitat o calor de procés, incloent-hi el seu ús per a calefacció urbana o en processos industrials, com ara la producció d'hidrogen. Així mateix, realitza millores de seguretat utilitzant les millors tecnologies disponibles.	No
3	L'empresa duu a terme, finança o té exposicions en l'explotació segura d'instal·lacions nuclears existents que produeixen electricitat o calor de procés, inclosos usos com la calefacció urbana o processos industrials, com ara la producció d'hidrogen a partir d'energia nuclear, així com en la implementació de millores de seguretat.	Si
	Activitats relacionades amb el gas fòssil	
4	L'empresa duu a terme, finança o té exposicions en la construcció o explotació d'instal·lacions per generar electricitat a partir de combustibles fòssils gasosos.	Si
5	L'empresa duu a terme, finança o té exposicions en la construcció, renovació i explotació d'instal·lacions de generació combinada de calor/fred i electricitat que utilitzen combustibles fòssils gasosos.	Si
6	L'empresa duu a terme, finança o té exposicions en la construcció, renovació i explotació d'instal·lacions de generació de calor que produeixen calor/fred a partir de combustibles fòssils gasosos.	No

Activitats econòmiques que s'ajusten a la taxonomia segons el volum de negoci (proporció respecte al denominador i import en euros)		CCM + CCA		Mitigació del canvi climàtic (CCM)		Adaptació al canvi climàtic (CCA)	
		Import	%	Import	%	Import	%
1	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.26 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable (GAR)	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.27 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.28 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	39.954	0,0	39.954	0,0	0	0,0
4	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.29 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.30 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.31 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7	Import i proporció d'altres activitats econòmiques que s'ajusten a la taxonomia no esmentades en les files 1 a 6, en el denominador del KPI aplicable	98.575.236	4,3	98.387.404	4,2	187.831	0,0
8	Total KPI aplicable	98.615.190	4,3	98.427.359	4,2	187.831	0,0



Activitats econòmiques que s'ajusten a la taxonomia segons la inversió en actius fixos (proporció respecte al denominador i import en euros)		CCM + CCA		Mitigació del canvi climàtic (CCM)		Adaptació al canvi climàtic (CCA)	
		Import	%	Import	%	Import	%
1	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.26 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable (GAR)	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.27 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.28 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	4.887	0,0	4.887	0,0	0	0,0
4	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.29 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	182.535	0,0	182.535	0,0	0	0,0
5	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.30 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	69.972	0,0	69.972	0,0	0	0,0
6	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.31 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7	Import i proporció d'altres activitats econòmiques que s'ajusten a la taxonomia no esmentades en les files 1 a 6, en el denominador del KPI aplicable	112.435.688	4,8	112.252.033	4,8	183.655	0,0
8	Total KPI aplicable	112.693.082	4,9	112.509.427	4,9	183.655	0,0

Activitats econòmiques que s'ajusten a la taxonomia segons el volum de negoci (proporció respecte al numerador i import en euros)		CCM + CCA		Mitigació del canvi climàtic (CCM)		Adaptació al canvi climàtic (CCA)	
		Import	%	Import	%	Import	%
1	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.26 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
1	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.27 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.28 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.29 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	39.954	0,0	39.954	0,0	0	0,0
4	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.30 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.31 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6	Import i proporció d'altres activitats econòmiques que s'ajusten a la taxonomia no esmentades en les files 1 a 6, en el numerador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7	Import total i proporció de les activitats econòmiques que s'ajusten a la taxonomia en el numerador del KPI aplicable	98.575.236	100,0	98.387.404	99,8	187.831	0,2
8	Total KPI aplicable	98.615.190	100,0	98.427.359	99,8	187.831	0,2



Activitats econòmiques que s'ajusten a la taxonomia segons la inversió en actius fixos (proporció respecte al numerador i import en euros)		CCM + CCA		Mitigació del canvi climàtic (CCM)		Adaptació al canvi climàtic (CCA)	
		Import	%	Import	%	Import	%
1	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.26 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.27 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.28 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	4.887	0,0	4.887	0,0	0	0,0
4	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.29 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	182.535	0,2	182.535	0,2	0	0,0
5	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.30 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	69.972	0,1	69.972	0,1	0	0,0
6	Import i proporció de l'activitat econòmica que s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.31 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el numerador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7	Import i proporció d'altres activitats econòmiques que s'ajusten a la taxonomia no esmentades en les files 1 a 6, en el numerador del KPI aplicable	112.435.688	99,8	112.252.033	99,6	183.655	0,2
8	Import total i proporció de les activitats econòmiques que s'ajusten a la taxonomia en el numerador del KPI aplicable	112.693.082	100%	112.509.427	99,8	183.655	0,2
Activitats econòmiques elegibles segons la taxonomia, però que no s'ajusten a la taxonomia segons el volum de negoci (proporció respecte al denominador i import en euros)		CCM + CCA		Mitigació del canvi climàtic (CCM)		Adaptació al canvi climàtic (CCA)	
		Import	%	Import	%	Import	%
1	Import i proporció de l'activitat econòmica elegible segons la taxonomia, però que no s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.26 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2	Import i proporció de l'activitat econòmica elegible segons la taxonomia, però que no s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.27 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Import i proporció de l'activitat econòmica elegible segons la taxonomia, però que no s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.28 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	4.887	0,0	4.887	0,0	0	0,0
4	Import i proporció de l'activitat econòmica elegible segons la taxonomia, però que no s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.29 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	640.096	0,0	640.096	0,0	0	0,0
5	Import i proporció de l'activitat econòmica elegible segons la taxonomia, però que no s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.30 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	840.480	0,0	840.480	0,0	0	0,0
6	Import i proporció de l'activitat econòmica elegible segons la taxonomia, però que no s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.31 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7	Import i proporció d'altres activitats econòmiques elegibles segons la taxonomia, però que no s'ajusten a la taxonomia, no esmentades en les files 1 a 6, en el denominador del KPI aplicable	1.227.604.810	53,0	1.227.434.253	52,9	170.557	0,0
8	Import i proporció de les activitats econòmiques elegibles segons la taxonomia, però que no s'ajusten a la taxonomia en el denominador del KPI aplicable	1.229.090.273	53,0	1.228.919.716	53,0	170.557	0,0



Activitats econòmiques elegibles segons la taxonomia, però que no s'ajusten a la taxonomia segons la inversió en actius fixos (proporció respecte al denominador i import en euros)		CCM + CCA		Mitigació del canvi climàtic (CCM)		Adaptació al canvi climàtic (CCA)	
		Import	%	Import	%	Import	%
1	Import i proporció de l'activitat econòmica elegible segons la taxonomia, però que no s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.26 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2	Import i proporció de l'activitat econòmica elegible segons la taxonomia, però que no s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.27 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3	Import i proporció de l'activitat econòmica elegible segons la taxonomia, però que no s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.28 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	4.887	0,0	4.887	0,0	0	0,0
4	Import i proporció de l'activitat econòmica elegible segons la taxonomia, però que no s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.29 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	245.900	0,0	215.720	0,0	30.180	0,0
5	Import i proporció de l'activitat econòmica elegible segons la taxonomia, però que no s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.30 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	613.042	0,0	613.042	0,0	0	0,0
6	Import i proporció de l'activitat econòmica elegible segons la taxonomia, però que no s'ajusta a la taxonomia esmentada en la secció 4.31 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7	Import i proporció d'altres activitats econòmiques elegibles segons la taxonomia, però que no s'ajusten a la taxonomia, no esmentades en les files 1 a 6, en el denominador del KPI aplicable	1.232.646.079	53,2	1.231.491.179	53,1	1.154.900	0,0
8	Import i proporció de les activitats econòmiques elegibles segons la taxonomia, però que no s'ajusten a la taxonomia en el denominador del KPI aplicable	1.233.509.908	53,2	1.232.324.828	53,2	1.185.080	0,1
Activitats econòmiques no elegibles segons la taxonomia		Volum de negoci		Inversió en actius fixos			
		Import	%	Import	%		
1	Import i proporció de l'activitat econòmica esmentada en la fila 1 de la plantilla 1, que no és elegible segons la taxonomia d'acord amb la secció 4.26 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0		
2	Import i proporció de l'activitat econòmica esmentada en la fila 2 de la plantilla 1, que no és elegible segons la taxonomia d'acord amb la secció 4.27 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0		
3	Import i proporció de l'activitat econòmica esmentada en la fila 3 de la plantilla 1, que no és elegible segons la taxonomia d'acord amb la secció 4.28 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	277.978	0,0	110.687	0,0		
4	Import i proporció de l'activitat econòmica esmentada en la fila 4 de la plantilla 1, que no és elegible segons la taxonomia d'acord amb la secció 4.29 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0		
5	Import i proporció de l'activitat econòmica esmentada en la fila 5 de la plantilla 1, que no és elegible segons la taxonomia d'acord amb la secció 4.30 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0		
6	Import i proporció de l'activitat econòmica esmentada en la fila 6 de la plantilla 1, que no és elegible segons la taxonomia d'acord amb la secció 4.31 dels annexos I i II del Reglament Delegat (UE) 2021/2139, en el denominador del KPI aplicable	0	0,0	0	0,0		
7	Import i proporció d'altres activitats econòmiques no elegibles segons la taxonomia no esmentades en les files 1 a 6, en el denominador del KPI aplicable	990.279.592	42,7	973.318.091	42,0		
8	Import total i proporció de les activitats econòmiques no elegibles segons la taxonomia en el denominador del KPI aplicable	990.557.570	42,7	973.428.778	42,0		

Pel que fa a l'estat de les garanties financeres, Caixa Enginyers té un import de 33,7 milions d'euros en avals, dels quals cap operació en empreses supera els llindars de publicació de la informació no financera per ser inclosa en la taula, per la qual cosa no es presenta informació sobre això.





**Més sobre
informació
financera**



Informació financera 2024

L'any 2024 ha continuat marcat per un entorn econòmic complex i canviant, que suposa un gran desafiament per a l'economia global. En aquest context, el Grup ha gestionat l'exercici amb serenitat i prudència i ha aconseguit millores en els principals indicadors de rendibilitat, capital i liquiditat, fet que fa palesa la fortalesa del model de negoci i la seva resiliència financera.

1. Principals magnituds

	Variació			
	2024	2023	Abs.	%
Resultats				
Marge d'interessos	76.237	66.372	9.865	14,86
Marge brut	123.265	99.514	23.751	23,87
Resultat de l'activitat d'explotació	29.471	24.729	4.742	19,18
Guanys o (pèrdues) abans d'impostos procedents de les activitats continuades	29.211	23.744	5.467	23,02
Resultat de l'exercici	24.002	19.632	4.370	22,26
Balanç				
Total actiu	4.565.700	4.428.306	137.394	3,10
Efectiu, saldos en efectiu a bancs centrals i altres dipòsits a la vista	493.260	581.275	(88.015)	(15,14)
Préstecs i bestretes	2.313.880	2.042.870	271.010	13,27
Dels quals:				
Crèdit a la clientela (net)	2.301.715	2.034.605	267.110	13,13
Crèdit a la clientela (brut) ^{(1) (4)}	1.977.406	2.012.287	(34.881)	(1,73)
Crèdit a la clientela gestionat (brut) ^{(1) (2) (4)}	1.975.466	2.010.045	(34.579)	(1,72)
Inversió en renda fixa	1.612.156	1.659.479	(47.323)	(2,85)
Actius financers mantinguts per negociar	5.750	2.112	3.638	172,25
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	40	3	37	1233,33
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	0	2.132	(2.132)	(100,00)
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	450.561	411.289	39.272	9,55
Actius financers a cost amortitzat	1.155.805	1.243.943	(88.138)	(7,09)
Recursos gestionats de clients de balanç ^{(3) (4)}	3.521.778	3.434.061	87.717	2,55
Dipòsits de la clientela (inclou CTA)	3.521.778	3.434.061	87.717	2,55



			Variació	
	2024	2023	Abs.	%
Altres recursos gestionats de balanç ⁽⁴⁾	374.325	384.350	(10.025)	(2,61)
Finançament BCE i entitats de crèdit	374.325	384.350	(10.025)	(2,61)
Recursos gestionats de clients fora de balanç	2.663.374	2.237.561	425.813	19,03
Fons d'inversió	1.932.232	1.573.547	358.685	22,79
Estalvi vida, pensions i jubilació	731.142	664.014	67.128	10,11
Recursos gestionats de clients ^{(3) (4)}	6.185.152	5.671.622	513.530	9,05
Valors dipositats de clients	419.953	457.040	(37.087)	(8,11)
Volum de negoci de clients ^{(1) (2) (3) (4)}	8.580.571	8.138.707	441.864	5,43
Patrimoni net	292.060	266.489	25.571	9,60
Capital i reserves	256.205	239.638	16.567	6,91
Eficiència i rendibilitat				
Ràtio d'eficiència	65,51%	71,51%	(6,00)	(8,39)
ROA ⁽⁵⁾	0,55%	0,43%	0,12	27,91
ROE ⁽⁶⁾	9,42%	8,22%	1,20	14,60
Gestió del risc de crèdit				
Salos dubtosos	58.739	54.595	4.144	7,59
Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit	32.590	27.898	4.692	16,82
Ràtio de morositat	2,97%	2,71%	0,26	9,59
Ràtio de cobertura	55,48%	51,10%	4,38	8,57
Gestió del capital				
Ràtio de capital total	18,29%	17,05%	1,24	7,27
Ràtio de capital de nivell 1	18,29%	17,05%	1,24	7,27
Gestió de liquiditat				
Ràtio de liquiditat estructural	179,42%	171,44%	7,98	4,65
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	348,9%	376,1%	(27,2)	(7,23)
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	187,3%	185,8%	1,5	0,81
Informació addicional				
Nombre de socis	216.320	213.289	3.031	1,42
Nombre d'empleats	568	535	33	6,17
Nombre d'oficines	33	33	-	-

Imports expressats en milers d'euros.

(1) No inclou ni el finançament a entitats de crèdit ni altres actius financers (com ara finances lliurades en efectiu, operacions financeres pendents de liquidar i altres actius financers vinculats a l'obra social, entre d'altres).

(2) No inclou el crèdit vinculat a productes gestionats per les entitats del Grup.

(3) No inclou les participacions en titulitzacions emeses ni les operacions del mercat monetari efectuades a través d'entitats de contrapartida.

(4) No inclou els ajustos de valoració.

(5) Resultat de l'exercici després d'impostos sobre el total d'actius mitjans del període.

(6) Resultat de l'exercici després d'impostos sobre els fons propis mitjans del període, descomptant el resultat de l'exercici.



2. Informe de l'activitat

2.1 Actiu

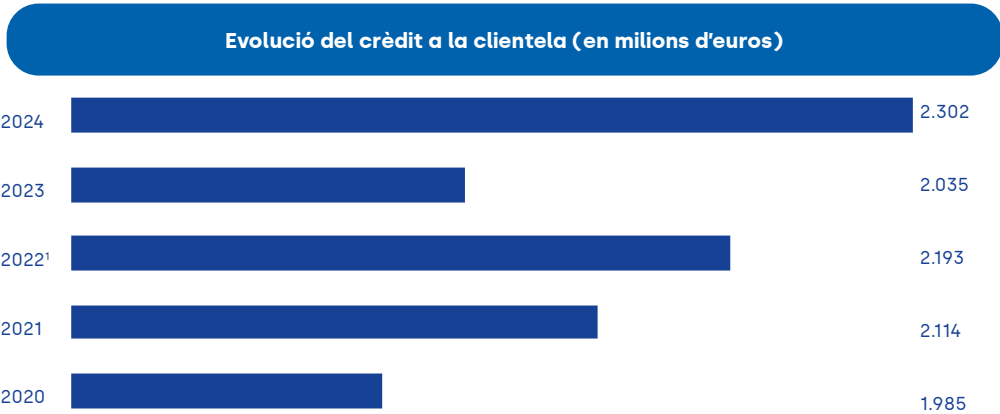
L'actiu total del Grup, el 31 de desembre del 2024, s'ha situat en 4.565.700 milers d'euros, enfront dels 4.428.306 milers d'euros al tancament de l'exercici 2023. Això representa un augment de 137.394 milers d'euros (un 3,10 % termes relatius), que es deu principalment a l'increment del crèdit a la clientela (net), inclòs en la cartera d'actius financers a cost amortitzat.



1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, sent la data de transició l'1 de gener de 2022.

Crèdit a la clientela

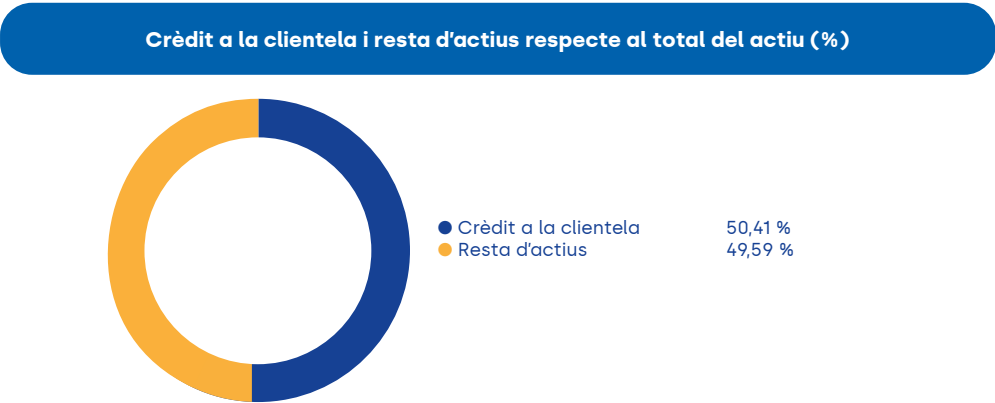
El crèdit a la clientela (net), registrat en l'epígraf de préstecs i bestretes de la cartera d'actius financers a cost amortitzat, s'ha situat, el 31 de desembre del 2024, en 2.301.715 milers d'euros, enfront dels 2.034.605 milers d'euros al tancament de l'exercici 2023. Això comporta un augment de 267.110 milers d'euros (un 13,13 % en termes relatius), que es deu principalment a un increment en les posicions d'adquisicions temporals d'actius amb entitats de crèdit.



1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, sent la data de transició l'1 de gener de 2022.



El crèdit a la clientela (net), el 31 de desembre del 2024, representa un 66,34 % de la cartera d'actius financers a cost amortitzat i un 50,41 % de l'actiu total.

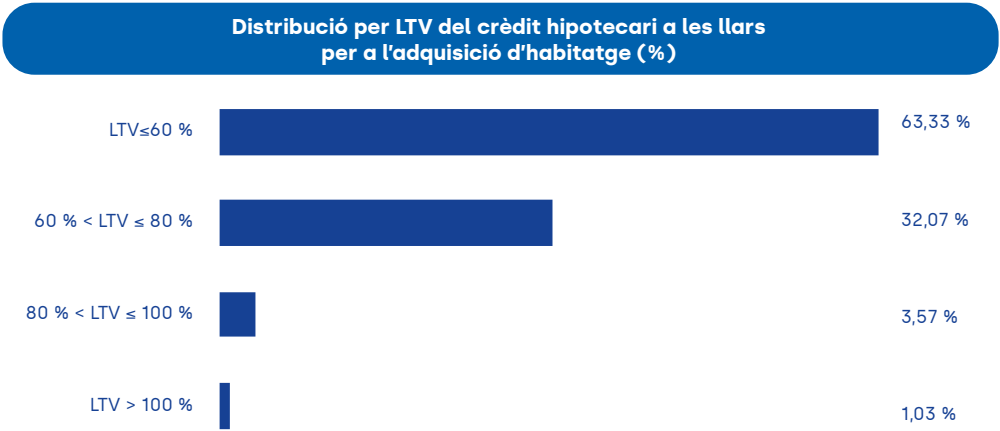


Per la seva banda, el crèdit a la clientela (brut)¹ ha disminuït en 34.881 milers d'euros (un -1,73 % en termes relatius) i ha assolit la xifra d'1.977.406 milers d'euros al tancament de l'exercici 2024, enfront dels 2.012.287 milers d'euros de l'exercici anterior, a conseqüència que el volum d'amortitzacions anticipades de la cartera creditícia ha estat superior al nou finançament concedit.

A continuació, es detalla l'evolució del crèdit a la clientela (brut), segons la seva garantia.

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
	2024	2023	Abs.	%
Crèdit a la clientela (brut)				
Crèdit a la clientela amb garantia real hipotecària	1.388.075	1.435.577	(47.502)	(3,31)
Crèdit a la clientela amb garantia personal	568.899	556.862	12.037	2,16
Crèdit a la clientela amb altres garanties reals	20.432	19.848	584	2,94
Total	1.977.406	2.012.287	(34.881)	(1,73)

Cal assenyalar que el crèdit amb garantia hipotecària a les llars per a l'adquisició de l'habitatge representa el 83,39 % del crèdit amb garantia real hipotecària. El 95,40 % d'aquest crèdit presenta un loan to value (LTV) inferior o igual al 80 %, prenent com a referència per al seu càlcul les taxacions convenientment actualitzades el 31 de desembre del 2024. A continuació, es mostra la distribució per LTV.

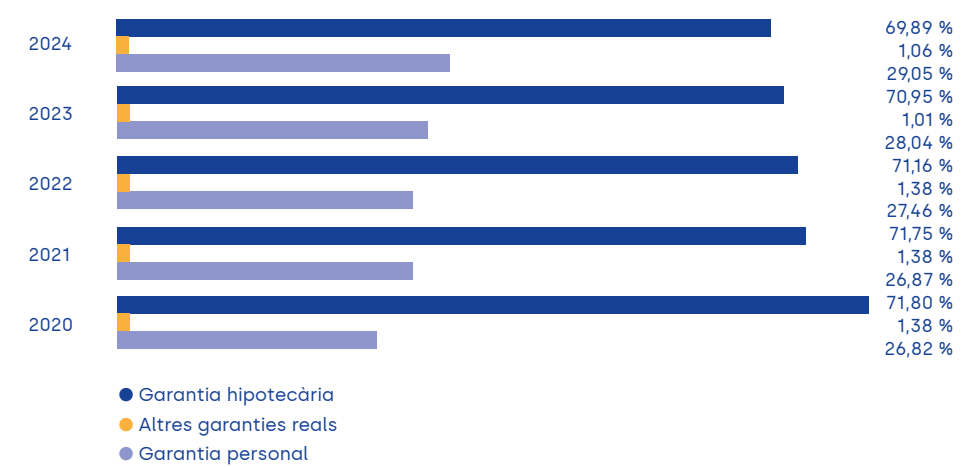


¹ No inclou ajustos de valoració, ni el finançament a entitats de crèdit ni els altres actius financers (finances donades en efectiu, operacions financeres pendents de liquidar i altres actius financers afectes a l'obra social, entre d'altres).



Així mateix, tot seguit es mostra l'evolució de la distribució del crèdit a la clientela (brut) amb risc normal i amb risc normal en vigilància especial, segons la 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 s'ha situat en 570.853 milers d'euros, enfront dels 450.250 milers d'euros concedits al tancament de l'exercici 2023. A continuació, es mostra l'evolució del nou finançament total del crèdit a la clientela, desglossat per la naturalesa de les operacions formalitzades i segons la seva garantia.

Imports expressats en milers d'euros.	31.12.2024		31.12.2023		Variació imports	
	Operacions	Imports	Operacions	Imports	Abs.	%
Nou finançament concedit a la clientela						
Préstamos	2.073	248.399	1.959	205.287	43.112	21,00
Amb garantia real hipotecària	786	137.524	721	119.387	18.137	15,19
Amb garantia personal	1.258	109.204	1.203	84.213	24.991	29,68
Amb altres garanties reals	29	1.671	35	1.687	(16)	(0,95)
Comptes de crèdit	323	308.950	278	231.484	77.466	33,46
Amb garantia real hipotecària	-	-	-	-	-	0,00
Amb garantia personal	298	303.970	255	222.215	81.755	36,79
Amb altres garanties reals	25	4.980	23	9.269	(4.289)	(46,27)
Hipoteca inversa	5	2.674	16	5.304	(2.630)	(49,59)
Hipoteca inversa	5	2.674	16	5.304	(2.630)	(49,59)
Descompte comercial	39	10.830	26	8.175	2.655	32,48
Amb garantia personal	39	10.830	26	8.175	2.655	32,48
Total	2.440	570.853	2.279	450.250	120.603	26,79



Distribució del nombre d'altres de préstecs i crèdits (nombre d'operacions i %)



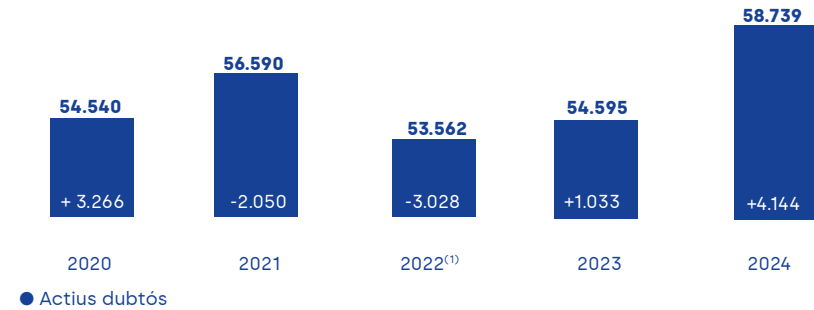
Distribució del nombre d'altres de préstecs i crèdits (import en milers d'euros i %)



Les operacions de refinançament i reestructuració han augmentat un 2,92 % i, al tancament de l'exercici 2024, s'han situat en 19.102 milers d'euros, enfront dels 18.560 milers d'euros assolits el 31 de desembre del 2023. Això representa un 0,83 % del total del crèdit a la clientela (net).

El crèdit dubtós, el 31 de desembre del 2024, s'ha situat en 58.739 milers d'euros. Tot seguit, es detalla l'evolució del moviment net del crèdit dubtós.

Evolució del crèdit dubtós (en milers d'euros)



1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, sent la data de transició l'1 de gener de 2022.

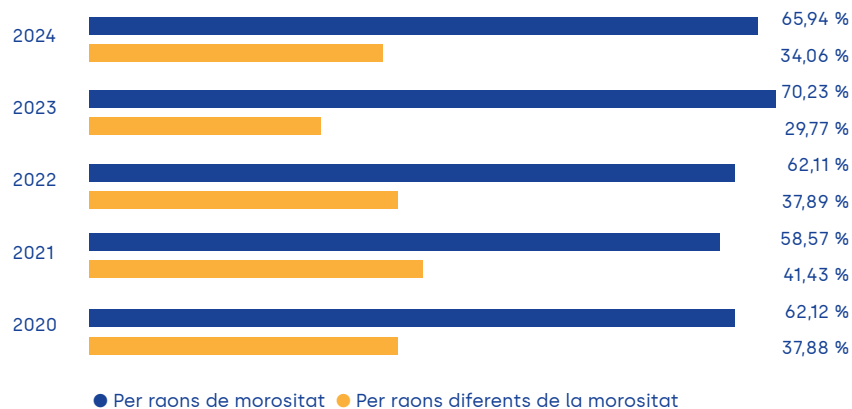


Segons la seva garantia i tipologia de risc, el crèdit dubtós ha presentat l'evolució següent.

Evolució de la distribució del crèdit a la clientela dubtós per tipologia de garantia (%)



Evolució de la distribució del crèdit a la clientela dubtós per tipologia de risc (%)



La ràtio de morositat, que incorpora la totalitat de crèdits dubtosos, el 31 de desembre de 2024, s'ha situat en el 2,97 %, enfront del 2,71 % del 31 de desembre del 2023. Cal destacar que el Grup, com a resultat de l'aplicació d'una rigorosa política de concessió de crèdit, de la qualitat dels actius i de les seves garanties, ha mantingut la ràtio de morositat per sota de la mitjana del sector financer², que s'ha situat, al tancament de l'exercici 2024, en el 3,32 %.

Per la seva banda, l'import de la cobertura del risc de crèdit ha assolit els 32.590 milers d'euros el 31 de desembre de 2024, enfront dels 27.898 milers d'euros al tancament de l'exercici anterior. Això ha situat la ràtio de cobertura associada al crèdit a la clientela en el 55,48 %.

Evolució de la ràtio de morositat (%)



Evolució de la ràtio de cobertura (%)

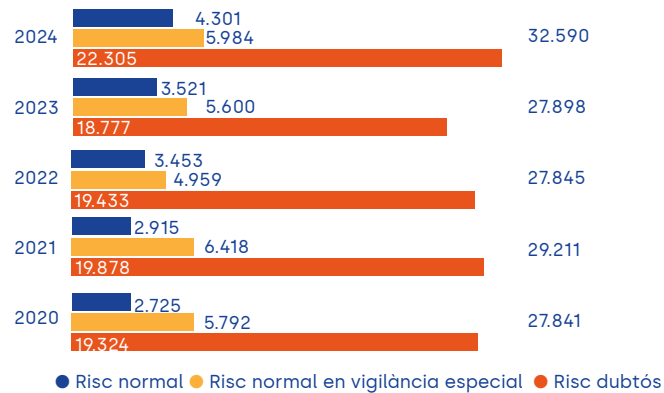


² Font: AFI - Dades del sector al tancament de l'exercici 2024.



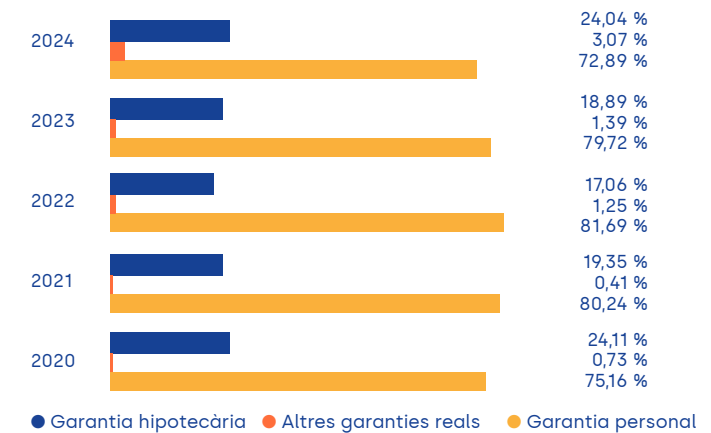
Tot seguit, es mostra la distribució de la cobertura de la pèrdua per riscos de crèdit, segons el nivell de risc de les operacions cobertes.

Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit (en milers d'euros)

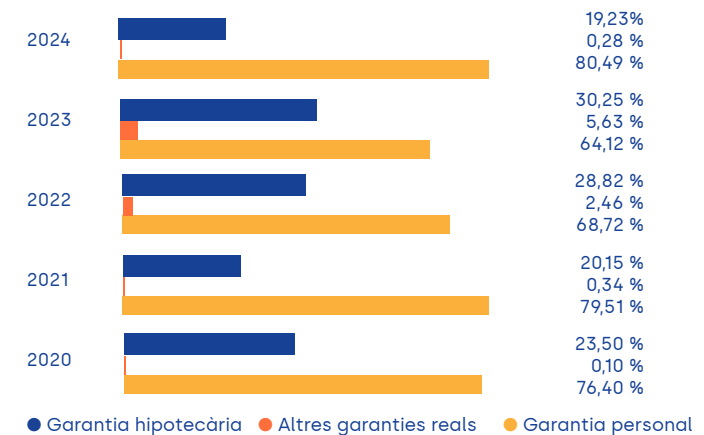


Cal assenyalar, com es pot observar en els gràfics següents, que el 24,04 %, el 19,23 % i el 70,14 % de les cobertures per a risc normal, risc normal en vigilància especial i risc dubtós, respectivament, cobreixen actius emparats per garantia hipotecària.

Evolució de la distribució de la cobertura per a risc normal (%)

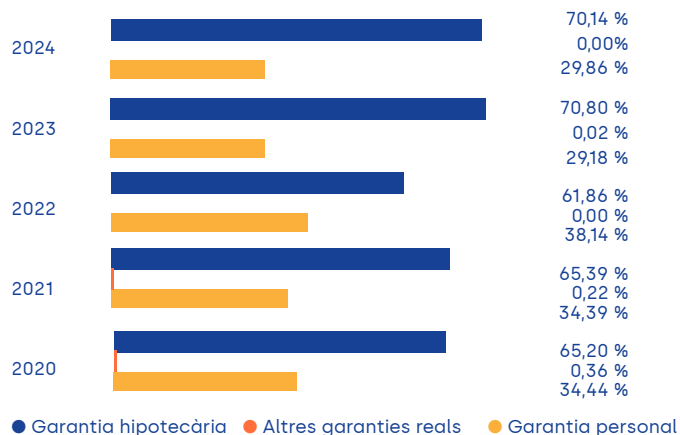


Evolució de la distribució de la cobertura per a risc normal en vigilància especial (%)





Evolució de la distribució de la cobertura per a risc dubtós (%)



Els actius adjudicats, corresponents als rebuts per Caixa Enginyers (d'ara endavant, l'Entitat) en pagament de deutes, s'han situat en 1.590 milers d'euros el 31 de desembre del 2024, enfront dels 2.923 milers d'euros al tancament de l'exercici anterior. El volum d'aquesta cartera representa, al 31 de desembre del 2024, el 0,03 % de l'actiu total del Grup. Cal assenyalar, així mateix, que la gestió dels actius adjudicats és a càrrec de la mateixa Entitat.

La titulització hipotecària és el procés mitjançant el qual una entitat financera cedeix els drets de crèdit hipotecari que posseeix a l'actiu del seu balanç i els transforma en actius financers negociables en mercats organitzats. És, per tant, un instrument de finançament en què s'utilitzen drets de crèdit il·líquids com a element col·lateral per convertir-los en actius financers líquids negociables.

Caixa 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 2024, l'import pendent d'amortització agregat per a ambdues titulitzacions era de 176.053 milers d'euros.

A continuació, es presenta la distribució, segons la qualificació creditícia, dels bons emesos³ pels dos programes de titulització que l'Entitat manté en cartera el 31 de desembre del 2024, per un import total de 181.054 milers d'euros.

Distribució dels bons per qualificació creditícia (%)



³ 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, que assenyala que, en cas de disposar de dues avaluacions creditícies de diferents agències de ràting, s'assigna la qualificació més baixa.

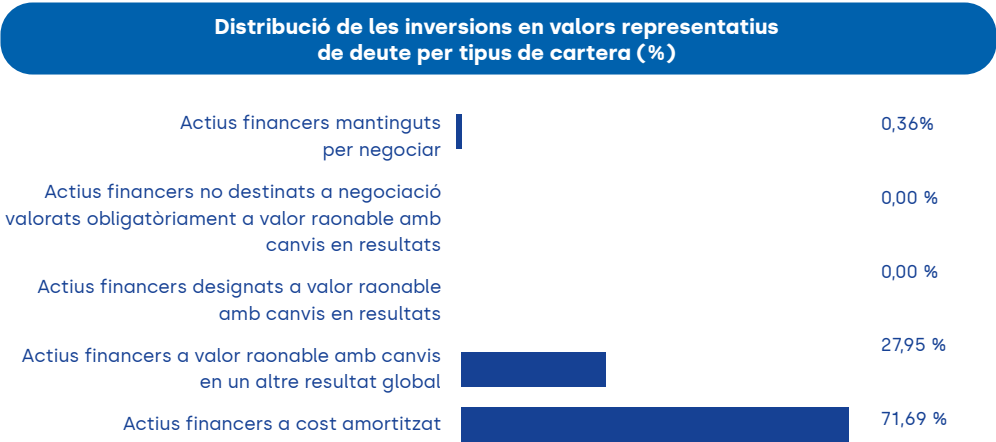


Valors representatius de deute

Les inversions en **valors representatius de deute**, que formen part de les diferents carteres d'actius financers, s'han situat en 1.612.156 milers d'euros al tancament de l'exercici 2024, enfront dels 1.659.479 milers d'euros registrats el 31 de desembre del 2023. Això representa una disminució de 47.323 milers d'euros (un -2,85 % en termes relatius). Concretament, la inversió neta en valors representatius de deute, que forma part de la cartera d'actius financers a cost amortitzat, ha disminuït en 88.138 milers d'euros, principalment a causa dels venciments de posicions, compensats parcialment per les compres d'actius financers efectuades durant l'exercici.

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
Valors representatius de deute	2024	2023	Abs.	%
Actius financers mantinguts per negociar	5.750	2.112	3.638	172,25
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en els resultats	40	3	37	1233,33
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en els resultats	0	2.132	(2.132)	(100,00)
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	450.561	411.289	39.272	9,55
Actius financers a cost amortitzat	1.155.805	1.243.943	(88.138)	(7,09)
Total	1.612.156	1.659.479	(47.323)	(2,85)

A continuació, es presenta la distribució de les inversions en valors representatius de deute, segons la tipologia de cartera, el 31 de desembre del 2024.



2.2. Volum de negoci de clients

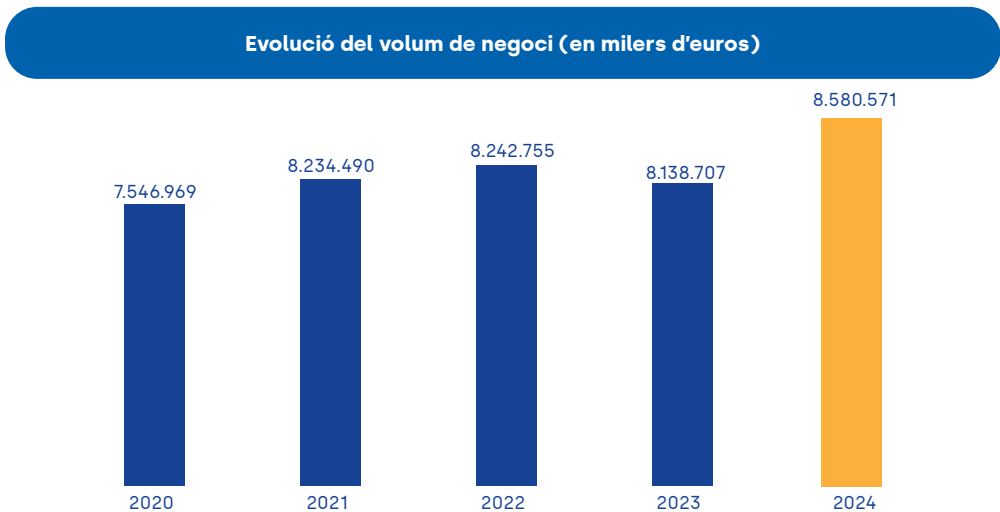
El volum de negoci de clients ha arribat als 8.580.571 milers d'euros el 31 de desembre del 2024, enfront dels 8.138.707 milers d'euros el 31 de desembre del 2023. Això representa un increment de 441.864 milers d'euros (un 5,43 % en termes relatius).

Tot seguit, es detalla l'evolució de la distribució del volum de negoci de clients.



Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
	2024	2023	Abs.	%
Volum de negoci de clients				
Crèdit a la clientela gestionat (brut)	1.975.466	2.010.045	(34.579)	(1,72)
Recursos gestionats de clients (bruts)	6.185.152	5.671.622	513.530	9,05
Recursos gestionats de clients de balanç	3.521.778	3.434.061	87.717	2,55
Recursos gestionats de clients fora de balanç	2.663.374	2.237.561	425.813	19,03
Valors dipositats de clients	419.953	457.040	(37.087)	(8,11)
Valors renda variable	325.144	335.213	(10.069)	(3,00)
Valors renda fixa	88.048	114.889	(26.841)	(23,36)
Altres (FP externs)	6.761	6.938	(177)	(2,55)
Total	8.580.571	8.138.707	441.864	5,43

A continuació, es mostra l'evolució del volum de negoci de clients en els darrers cinc exercicis.



2.3. Passiu i altres recursos gestionats

Recursos gestionats de clients de balanç

Els **recursos gestionats de clients de balanç** (bruts) han augmentat en 87.717 milers d'euros (un 2,55 % en termes relatius) i s'han situat, el 31 de desembre de 2024, en 3.521.778 milers d'euros, enfront dels 3.434.061 milers d'euros al tancament de l'exercici 2023. Aquest increment es deu a l'augment dels dipòsits a termini per noves aportacions, en consonància amb l'escenari de tipus d'interès positius.

La composició dels recursos gestionats de clients de balanç (bruts), segons la naturalesa de les operacions, presenta la distribució següent.

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
	2024	2023	Abs.	%
Recursos gestionats de clients de balanç				
Dipòsits a la vista de la clientela	2.683.056	2.703.227	(20.171)	(0,75)
Dipòsits a termini de la clientela	803.784	630.866	172.918	27,41
Finançament amb col·lateral de la clientela	34.938	99.968	(65.030)	(65,05)
Total	3.521.778	3.434.061	87.717	2,55

Cal destacar que el Grup ha mantingut una sòlida estructura de finançament amb una **ràtio de liquiditat estructural** del 179,42 % al tancament de l'exercici 2024 (o un LTD, loan to value, del 55,74 %), més de 50 punts per sobre de la mitjana del sector⁴. Això manifesta la seva excel·lent posició de liquiditat i permet fer front a canvis de l'entorn financer i a episodis d'estrès en els mercats financers, així com disposar d'una àmplia oferta de finançament als socis i sòcies i a l'economia.

⁴ Font: AFI - Dades del sector al tancament de l'exercici 2024.



Altres recursos gestionats de balanç

Els **altres recursos gestionats de balanç**, que inclouen el finançament del Banc Central Europeu i el finançament d'entitats de crèdit, han disminuït en 10.025 milers d'euros i s'han situat, al tancament de l'exercici 2024, en 374.325 milers d'euros, enfront dels 384.350 milers d'euros de l'exercici anterior. Aquesta disminució s'explica, bàsicament, per la reducció del finançament obtingut pel Banc Central Europeu a través del programa de finançament a llarg termini, TLTRO III, després del venciment de la setena i última subhasta a què l'Entitat va acudir el 17 de març del 2021, per un import de 21 milions d'euros. Actualment, no queda cap import pendent de liquidar per aquest concepte.

Recursos gestionats de clients de fora de balanç

Els **recursos gestionats de clients de fora de balanç** s'han situat en 2.663.374 milers d'euros el 31 de desembre del 2024, enfront dels 2.237.561 milers d'euros el 31 de desembre del 2023. Això representa un augment de 425.813 milers d'euros (un 19,03 % en termes relatius).

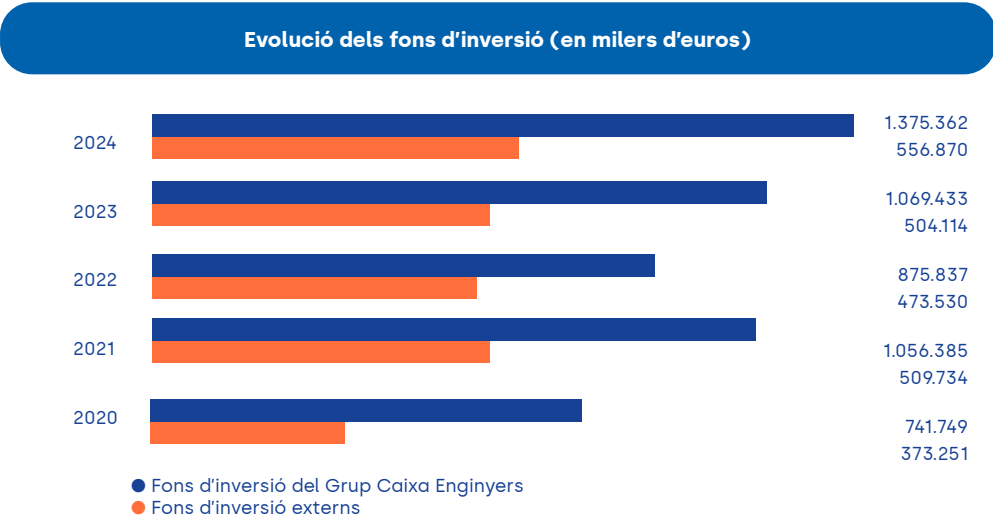
Tot seguit, es presenta el desglossament de les partides que formen part dels recursos gestionats de clients de fora de balanç.

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
	2024	2023	Abs.	%
Recursos gestionats de clients fora de balanç				
Fons d'inversió	1.932.232	1.573.547	358.685	22,79
Fons d'inversió interns	1.375.362	1.069.433	305.929	28,61
Fons d'inversió externs	556.870	504.114	52.756	10,47
Assegurances	731.142	664.014	67.128	10,11
Fons de pensions interns	421.423	381.475	39.948	10,47
Pla de previsió assegurat	67.543	65.079	2.464	3,79
Pla individual d'estalvi sistemàtic	126.399	114.160	12.239	10,72
Rendes vitalícies	21.605	10.695	10.910	102,01
Assegurança individual d'estalvi a llarg termini	75.380	71.381	3.999	5,60
Assegurances de vida/estalvi	18.792	21.224	(2.432)	(11,46)
Total	2.663.374	2.237.561	425.813	19,03
Gestió Discrecional de Carteres				
GDC Insignia	257.564	240.359	17.205	7,16
GDC Select	252.442	231.928	20.514	8,85
GDC Borsa Prémium	4.659	3.330	1.329	39,91
Total	514.665	475.617	39.048	8,21



Fons d'inversió

El patrimoni dels fons d'inversió interns, gestionat per Caixa Enginyers Gestió, i el patrimoni dels fons d'inversió externs, tots dos comercialitzats pel Grup i que formen part dels recursos gestionats de fora de balanç, s'han situat, en conjunt, al tancament de l'exercici 2024, en 1.932.232 milers d'euros. Això representa un augment del 22,79 %.



El patrimoni total dels fons d'inversió gestionat per la filial Caixa Enginyers Gestió, el 31 de desembre del 2024, s'ha situat en 1.398.373 milers d'euros, enfront dels 1.090.502 milers d'euros registrats l'exercici anterior. Això representa un increment del 28,23 % en termes relatius.

A continuació, es detalla la distribució dels fons d'inversió gestionats per Caixa Enginyers Gestió, segons la seva tipologia.

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
Fons d'inversió	2024	2023	Abs.	%
Renda fixa euro	140.918	141.642	(724)	(0,51)
Renda fixa curt termini	336.355	160.912	175.443	109,03
Renda fixa internacional	168.352	107.400	60.952	56,75
Renda fixa mixta internacional	111.543	118.391	(6.848)	(5,78)
Renda variable euro	39.745	42.276	(2.531)	(5,99)
Renda variable internacional	241.628	199.417	42.211	21,17
Renda variable mixta internacional	313.045	274.462	38.583	14,06
Global	13.731	13.235	496	3,75
Retorn absolut	33.056	32.767	289	0,88
Total	1.398.373	1.090.502	307.871	28,23

El nombre total de comptes de partícips dels fons d'inversió gestionats s'ha situat en 53.591 el 31 de desembre del 2024, enfront dels 51.973 registrats el 2023. Això representa un increment del 3,11 %.

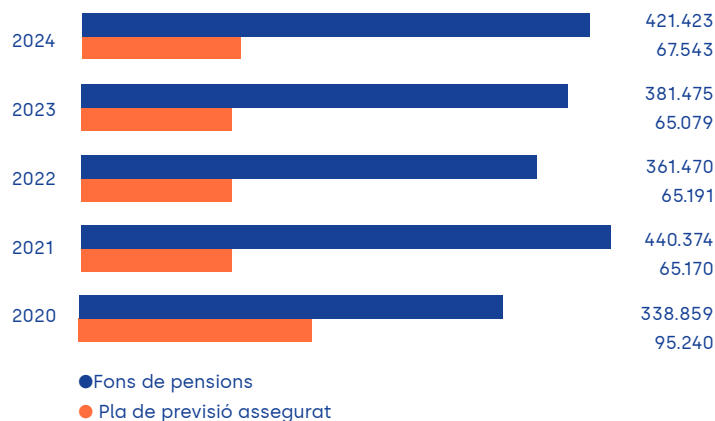
Previsió social complementària

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 Enginyers Vida, s'ha situat, el 31 de desembre del 2024, en 488.966 milers d'euros, enfront dels 446.554 milers d'euros el 31 de desembre del 2023. Això representa un augment del 9,50 %.

Tot seguit, es presenta 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)



A continuació, es detalla la distribució per tipologia dels fons de pensions i del pla de previsió assegurat, gestionats per Caixa Enginyers Vida.

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
Previsió social complementaria	2024	2023	Abs.	%
Fondos de pensiones:	421.423	381.475	39.948	10,47
Renta fija	25.972	22.657	3.315	14,63
Renta fija mixta	103.241	103.074	167	0,16
Renta variable	164.083	137.855	26.228	19,03
Renta variable mixta	112.467	104.537	7.930	7,59
Empleo	15.660	13.352	2.308	17,29
Plan de previsión asegurado	67.543	65.079	2.464	3,79
Total	488.966	446.554	42.412	9,50

Adicionalment, el nombre total de comptes de partícips dels fons de pensions s'ha situat en 18.687 i 18.806 comptes el 31 de desembre del 2024 i 2023, respectivament. Això representa una disminució del 0,63 %.

Gestió Discrecional de Carteres

El Servei de Gestió Discrecional de Carteres de Caixa Enginyers ha tancat l'exercici 2024 amb un patrimoni gestionat de 514.665 milers d'euros, fet que suposa un increment del 8,21 % respecte als 475.617 milers d'euros al tancament de l'exercici anterior. Aquest servei d'inversió ofereix una resposta immediata i dinàmica en funció dels esdeveniments que es produeixen en els mercats financers.

2.4. Fons propis

Els fons propis del Grup, el 31 de desembre del 2024, s'han situat en 280.129 milers d'euros, enfront dels 259.218 milers d'euros al tancament de l'exercici anterior. Això representa un increment de 20.911 milers d'euros (un 8,07 % en termes relatius).

Evolució dels fons propis (en milers d'euros)



1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, sent la data de transició l'1 de gener de 2022.



El capital social, el 31 de desembre del 2024, ha ascendit a 109.259 milers d'euros, enfront dels 107.699 milers d'euros al tancament de l'exercici anterior. Això representa un increment de 1.560 milers d'euros (un 1,45 % en termes relatius).

Evolució del capital social (en milers d'euros)

2024	109.259
2023	107.699
2022	106.748
2021	105.418
2020	104.773

El 31 de desembre del 2024, el nombre de socis amb aportacions al capital social s'ha situat en 29.791, amb un total d'1.092.585 títols de Caixa Enginyers, el valor nominal unitari dels quals és de 100 euros. Les entitats dependents del Grup Caixa Enginyers posseeixen 44.355 títols, que representen un total de 4.436 milers d'euros de valor nominal i un 4,06 % del capital social total de l'Entitat.

Caixa Enginyers, com a cooperativa de crèdit, manté una estructura de capital molt atomitzada, que compleix en tot moment els límits establerts en els Estatuts. D'aquesta manera, cap soci no posseeix 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 Enginyers i a Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda., amb el 3,13 % i el 0,71 %, respectivament, el 31 de desembre del 2024. Pel que fa a les participacions de persones físiques, l'elevat grau d'atomització de socis de l'Entitat implica que la participació individual més gran ascendeixi, el 31 de desembre del 2024, únicament al 2,25 %.

La base social del Grup Caixa Enginyers ha augmentat en 3.031 socis durant l'exercici 2024 i ha assolit un total de 216.320 socis el 31 de desembre del 2024. A continuació, se'n mostra l'evolució.

Evolució del nombre de socis

2024	216.320
2023	213.289
2022	215.489
2021	212.074
2020	209.748

El 92,46 % dels socis del Grup són persones físiques i el 7,54 % són persones jurídiques, amb 200.018 socis persones físiques i 16.302 socis persones jurídiques el 31 de desembre del 2024.



El total de reserves acumulades⁵ del Grup s'ha situat, el 31 de desembre del 2024, en 146.946 milers d'euros, enfront dels 131.939 milers d'euros al tancament de l'exercici anterior. Això representa un augment de 15.007 milers d'euros (un 11,37 % en termes relatius).

Evolució de les reserves (en milers d'euros)

2024		146.946
2023		131.939
2022 ¹		123.257
2021		117.046
2020		107.715

1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, sent la data de transició l'1 de gener de 2022.

L'increment de les reserves respon, bàsicament, a la distribució d'una part del resultat de l'exercici 2023 a reserves, d'acord amb l'objectiu estratègic de creixement orgànic del Grup i amb l'enfortiment de la seva solvència.

⁵ Inclou els guanys acumulats, les reserves de revaloració, altres reserves i les accions pròpies (-).





3. Resultats

3.1. Resultat consolidat

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
	2024	2023	Abs.	%
Marge d'interessos	76.237	66.372	9.865	14,86
Ingressos per dividends	797	733	64	8,73
resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació	-	207	(207)	(100,00)
Ingressos i despeses per comissions, nets	42.316	35.294	7.022	19,90
Resultats d'operacions financeres, nets	(1.303)	(564)	(739)	131,03
Diferències de canvi, netes	104	111	(7)	(6,31)
Altres ingressos i despeses d'explotació, nets	(2.799)	(8.870)	6.071	(68,44)
Dels quals: Dotacions obligatòries a fons de l'obra social	(1.771)	(1.379)	(392)	28,43
Ingressos d'actius i despeses de passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança, nets	7.913	6.231	1.682	26,99
Marge brut	123.265	99.514	23.751	23,87
Despeses d'administració	(70.949)	(62.124)	(8.825)	14,21
Despeses de personal	(42.436)	(37.549)	(4.887)	13,01
Altres despeses d'administració	(28.513)	(24.575)	(3.938)	16,02
Amortització	(10.961)	(10.027)	(934)	9,31
Provisions, netes	(1.335)	(536)	(799)	149,07
Deteriorament del valor d'actius financers, nets	(10.549)	(2.098)	(8.451)	402,81
Resultat de l'activitat d'explotació	29.471	24.729	4.742	19,18
Deteriorament del valor d'actius no financers, nets	(21)	(1.303)	1.282	(98,39)
Guany o (pèrdues) en donar de baixa en comptes actius no financers i participacions, nets	(181)	34	(215)	(632,35)
Guany o (pèrdues) d'actius no corrents en venda no admissibles com a activitats interrompudes, nets	(58)	284	(342)	(120,42)
Guany o (pèrdues) abans d'impostos procedents de les activitats continuades	29.211	23.744	5.467	23,02
Impost sobre els guanys d'activitats continuades	(5.209)	(4.112)	(1.097)	26,68
Resultat de l'exercici	24.002	19.632	4.370	22,26
Resultat atribuïble als propietaris de la dominant	23.924	19.580	4.344	22,19
Resultat atribuïble a interessos minoritaris	78	52	26	50,00
Resultat abans d'impostos + dotacions a fons de l'obra social	30.982	25.123	5.859	23,32



El resultat de l'exercici del Grup, el 31 de desembre del 2024, ha ascendit a 24.002 milers d'euros, cosa que representa un augment del 22,26 % respecte als 19.632 milers d'euros de l'exercici anterior. Aquest increment reflecteix la bona evolució dels ingressos procedents del 'negoci core', principalment l'augment del marge d'interessos, impulsat per l'evolució favorable dels tipus d'interès; l'augment dels ingressos per comissions, impulsat per l'increment dels recursos gestionats fora de balanç; i l'aportació més gran del negoci d'assegurances.

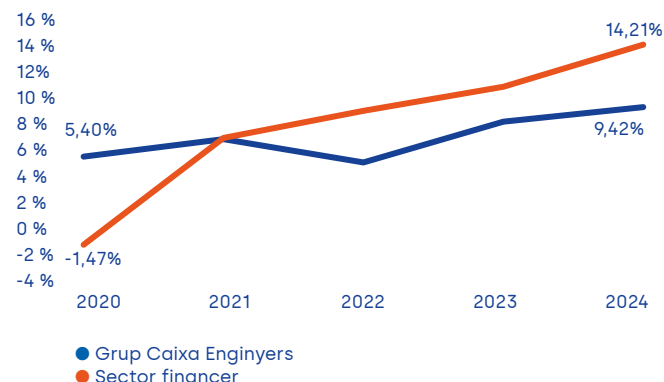
Evolució del resultat consolidat (en milers d'euros)

2024	24.002
2023	19.632
2022 ¹	11.419
2021	15.110
2020	11.360

1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, sent la data de transició l'1 de gener de 2022.

La rendibilitat sobre fons propis mitjans (ROE), al tancament de l'exercici 2024, s'ha situat en el 9,42 %, mantenint una tendència positiva i estable en els darrers cinc exercicis, en contrast amb la volatilitat que presenta el sector⁶.

Evolució de la rendibilitat sobre recursos propis mitjans (ROE)



El marge d'interessos s'ha situat, durant l'exercici 2024, en 76.237 milers d'euros, amb un increment de 9.865 milers d'euros (un 14,86 % en termes relatius) respecte al tancament de l'exercici 2023. Aquest augment es deu, bàsicament, al creixement dels ingressos de la cartera d'inversió creditícia, impulsat per l'impacte positiu de l'evolució dels tipus d'interès. A més, s'ha observat una aportació més gran de la cartera de renda fixa gràcies a la reinversió en actius a un tipus mitjà superior. Aquest efecte ha estat compensat parcialment per l'augment en la remuneració dels dipòsits de clients.

⁶ Font: AFI - Dades del sector al tancament de l'exercici 2024.



Evolució del marge d'interessos (en milers d'euros)



1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, sent la data de transició l'1 de gener de 2022.

El net entre ingressos i despeses per comissions s'ha situat en 42.316 milers d'euros el 31 de desembre del 2024, enfront dels 35.294 milers d'euros registrats el 31 de desembre del 2023. Això representa un augment de 7.022 milers d'euros (un 19,90 % en termes relatius).

Evolució del net entre ingressos i despeses per comissions (en milers d'euros)



Concretament, els ingressos per comissions han passat de 37.328 milers d'euros a 44.321 milers d'euros el 31 de desembre del 2023 i 2024, respectivament. Això representa un increment de 6.993 milers d'euros, que respon, bàsicament, a l'augment de l'activitat dels serveis d'inversió i de previsió social, cosa que ha donat lloc a:

- Un increment de les comissions dels fons d'inversió a conseqüència d'un augment dels patrimonis mitjans gestionats, tant per noves aportacions procedents de la intensa activitat comercial com per un increment dels valors liquidatius, fruit de la bona conjuntura dels mercats.
- Un increment de les comissions de la Gestió Discrecional de Carteres a causa tant de l'augment dels patrimonis mitjans gestionats com de l'increment de la rendibilitat mitjana.
- Un increment de les comissions dels fons de pensions a conseqüència de l'augment dels patrimonis mitjans gestionats, principalment per l'increment dels valors liquidatius, fruit de la bona conjuntura dels mercats.

El resultat net d'operacions financeres ha registrat unes pèrdues de 1.303 milers d'euros al tancament de l'exercici 2024, principalment perquè la filial Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU, va vendre posicions de renda fixa vinculades a productes d'assegurances de vida estalvi amb l'objectiu de reinvertir-les en actius amb un tipus mitjà superior, en resposta a l'evolució dels tipus d'interès del mercat.

El net entre altres ingressos i despeses d'explotació ha augmentat en 6.071 milers d'euros respecte a l'exercici 2023, principalment per la disminució de les altres despeses d'explotació en 6.025 milers d'euros. Aquesta reducció es deu, bàsicament, al fet que el 2024 no ha estat necessari fer l'aportació anual al compartiment de garantia de dipòsits del Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit (FGDEC), ja que els recursos financers disponibles del compartiment han arribat al 0,8 % de l'import dels dipòsits garantits. Tampoc no ha estat necessària l'aportació al Fons Únic de Resolució (FUR), ja que els seus recursos financers han assolit el nivell objectiu d'almenys l'1% dels dipòsits garantits.

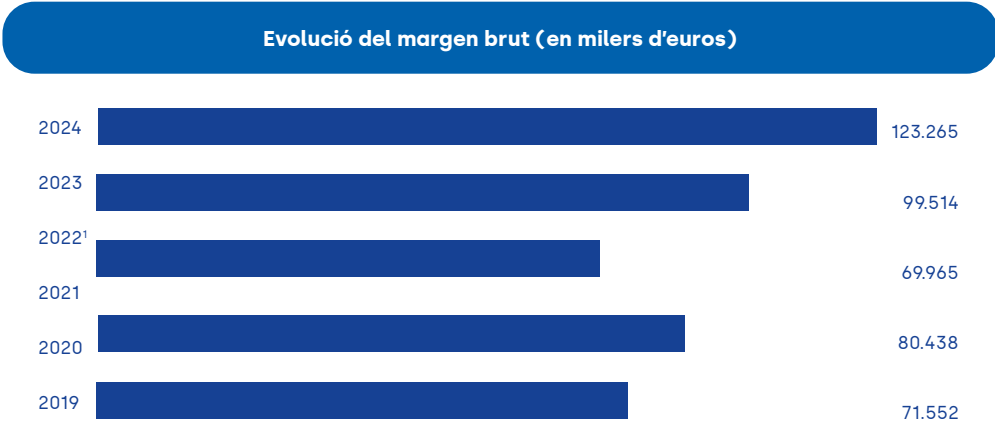


Tot seguit, es presenta l'evolució de les partides que formen part de l'epígraf de despeses d'explotació.

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
Despeses d'explotació	2024	2023	Abs.	%
Dotacions obligatòries al Fons de l'Obra Social (FOS)	(1.771)	(1.379)	(392)	28,43
Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit (FGDEC)	(90)	(4.929)	4.839	(98,17)
Fons Únic de Resolució (FUR), quota FROB i SRB	(5)	(800)	795	(99,38)
Mecanismo Único de Supervisión (MUS)	(22)	(21)	(1)	4,76
Impost sobre els dipòsits en les entitats de crèdit (IDEC)	(1.045)	(1.049)	4	(0,38)
Despeses d'explotació d'inversions immobiliàries	(91)	(94)	3	(3,19)
Despeses d'explotació d'adjudicats	(134)	(244)	110	(45,08)
Altres despeses d'explotació	(95)	(762)	667	(87,53)
Total	(3.253)	(9.278)	6.025	(64,94)

El net entre ingressos d'actius i despeses de passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança, gestionats per la filial Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU, ha augmentat en 1.682 milers d'euros (un 26,99 % en termes relatius), principalment a causa de la millora del resultat tècnic dels productes de vida risc i del marge més gran de servei contractual dels productes de vida estalvi, cosa que ha incrementat l'alliberament dels beneficis associats.

Com a resultat de les diferents magnituds exposades, el marge brut, el 31 de desembre del 2024, s'ha situat en 123.265 milers d'euros, enfront dels 99.514 milers d'euros de l'exercici 2023, fet que representa un increment del 23,87 %. Cal destacar que els ingressos procedents del 'negoci core' constitueixen el 102,60 % del marge brut al tancament de l'exercici 2024.



1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, sent la data de transició l'1 de gener de 2022.

Les despeses d'administració i amortització han augmentat un 13,53 % respecte a l'exercici anterior, com a resultat de l'esforç per continuar donant resposta a les necessitats dels socis i sòcies, tant en l'àmbit tecnològic, millorant la qualitat del servei, com en l'àmbit de persones, ampliant la xarxa comercial per oferir una atenció personalitzada de qualitat. Així mateix, aquest increment reflecteix l'impacte de la inflació, que, en les despeses de personal, s'ha traduït en una revisió salarial amb l'objectiu de mitigar-ne els efectes en el poder adquisitiu dels empleats.



Com a resultat de l'evolució de les despeses d'administració i amortització enfront de l'evolució del marge brut, la ràtio d'eficiència s'ha situat, al tancament de l'exercici 2024, en el 65,51 %. Això suposa una millora de 6 punts percentuals respecte al tancament de l'exercici anterior.

L'import total net del deteriorament del valor dels actius financers, durant l'exercici 2024, ha ascendit a 10.549 milers d'euros a conseqüència de l'esforç de l'Entitat per incrementar les cobertures per risc de crèdit.

Per la seva banda, l'import total net de provisions ha ascendit a 1.335 milers d'euros com a resultat de l'augment de les provisions per a contingències.

3.2. Resultats individuals de les entitats del Grup

A continuació, es presenta l'evolució dels resultats de Caixa Enginyers i de la resta d'entitats del Grup.

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
	2024	2023	Abs.	%
Resultats entitats del Grup				
Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crèdit	21.383	16.968	4.415	26,02
Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU	2.015	1.170	845	72,22
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU	3.330	3.123	207	6,63
Caixa Enginyers, Operador de Bancassegurances Vinculado, SLU	430	560	(130)	(23,21)
Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda.	31	27	4	14,81
Fundació Privada de la Caixa Enginyers - Fundación Privada de la Caja Ingenieros	6	117	(111)	(94,87)

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
	2024	2023	Abs.	%
Resultats entitats associades				
Kutxabank Investment, S.V., S.A. ⁽¹⁾	-	2.073	(2.073)	(100,00)

(1) Fins al 10 de setembre del 2024, la denominació social de la societat Kutxabank Investment, S.V., S.A. era Norbolsa, S.V., S.A. Amb data 28 de febrer del 2024, l'Entitat va formalitzar la venda, a Kutxabank, S.A., del 10 % de la participació que posseïa en Kutxabank Investment, S.V., S.A.

El resultat de **Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU**, al tancament de l'exercici 2024, ha estat de 2.015 milers d'euros, cosa que representa un increment de 845 milers d'euros respecte al tancament del 2023. Aquest augment es deu, bàsicament, a l'increment de les comissions de gestió i d'èxit, derivat de l'augment dels patrimonis mitjans dels fons d'inversió, tant per noves aportacions com per la millora en els valors liquidatius.

El resultat de **Caixa Enginyers Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU**, al tancament de l'exercici 2024, ha estat de 3.330 milers d'euros, cosa que representa un increment de 207 milers d'euros respecte al tancament del 2023. Aquest augment és deu, bàsicament, a l'increment dels ingressos financers corrents i al bon comportament del marge tècnic de vida risc.

3.3. Remuneració als òrgans de govern

Totes les remuneracions percebudes pel Consell Rector i les comissions delegades de l'Entitat corresponen a dietes establertes per l'Assemblea General de Socis de Caixa Enginyers, en concepte d'assistència a reunions i per la realització de qualsevol altra activitat o funció vinculada al seu càrrec.

Així mateix, les remuneracions percebudes pels membres dels òrgans de govern respectius de les entitats dependents del Grup corresponen a dietes per assistència als consells i comissions delegades.



Les remuneracions dels membres del Consell Rector i de les comissions delegades de l'Entitat, així com dels òrgans de govern de les filials que formen el Grup, han ascendit a 488 milers d'euros. Això representa un increment del 18,45 % respecte als 412 milers d'euros de l'exercici anterior.

El Grup no té obligacions concretes en matèria de pensions o assegurances de vida amb els membres, actuals o anteriors, del Consell Rector ni amb els membres dels òrgans de govern de les filials.

3.4. Proposta de distribució de resultats

El resultat de Caixa Enginyers, el 31 de desembre del 2024, ha estat de 21.383 milers d'euros.

Tot seguit, es detalla la proposta de distribució del resultat de l'exercici 2024 que el Consell Rector de l'Entitat sotmet a l'aprovació de l'Assemblea General de Socis.

Imports expressats en milers d'euros.	
Proposta de distribució del resultat	2024
Interessos a pagar als socis per aportacions al capital	5.441
A reserva obligatòria	8.857
A reserva voluntària	7.085
Total	21.383

El repartiment dels 5.441 milers d'euros en concepte d'interessos a pagar als socis i sòcies per aportacions al capital suposa l'aplicació d'un tipus d'interès nominal del 5 %.

Aquesta proposta de distribució del resultat de l'exercici 2024 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 que cal pagar als socis per aportacions al capital

Imports expressats en milers d'euros.	
Excedent disponible de l'exercici	2024
Aplicació legal de l'excedent disponible:	
Fons d'Educació i Promoció (10 %)	1.771
Reserva obligatòria (50 %)	8.857
Aplicació de la resta de l'excedent disponible:	
Reserva voluntària	7.085
Total	17.713

Així mateix, el Consell Rector de l'Entitat sotmet a l'aprovació de l'Assemblea General de Socis la reclassificació d'una part de les reserves voluntàries a una reserva indisponible durant un termini de 3 anys (d'acord amb allò que disposa el Reial decret llei 4/2024, de 26 de juny, que modifica el termini d'indisponibilitat de 5 a 3 anys) per un import de 827 milers d'euros, en concepte de reserva de capitalització, amb la finalitat 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, se sotmet a l'aprovació de l'Assemblea General de Socis la reclassificació a reserves voluntàries de les reserves de capitalització dotades en els exercicis 2020, 2021 i 2022 per un import de 830 milers d'euros, corresponent a la reducció aplicada en les liquidacions de l'impost sobre societats dels exercicis 2019, 2020 i 2021, respectivament, ja que ja ha transcorregut el termini d'indisponibilitat de 3 anys previst en l'article 25 de la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.



Humanitzem les teves finances

Segueix-nos



@caixaenginyers



@CaixaEnginyers



Caixa Enginyers



Grup Caixa Enginyers



Caixa Enginyers