2025



GRUP CaixaEnginyers BANCA COOPERATIVA

Humanitzem les teves finances

INFORME ANUAL

Econòmic, Financer, Social i Ambiental



INFORME ANUAL 2025

GRUP CaixaEnginyers
BANCA COOPERATIVA

Humanitzem les teves finances

ÍNDEX

Carta del president 6

Carta del director general 8

1. Estratègia i entorn 11

2. 2025 en xifres 25

3. Som banca cooperativa 33

4. Sostenibilitat i responsabilitat social 55

5. Informe financer 2025 99

MATERIALS CORPORATIUS

Més sobre la nostra banca cooperativa 107

Més sobre persones i impacte social 139

Més sobre compromís i mesures mediambientals 159

Més sobre informació financera 213

Carta del president



És un honor compartir amb tu l'Informe Anual del Grup Caixa Enginyers, que recull les principals fites de la nostra entitat el 2025 i reafirma el nostre compromís amb les sòcies i socis.

Els resultats d'aquest exercici tornen a posar de manifest la solidesa i solvència de la nostra entitat i consoliden el seu model cooperatiu, que continua demostrant la seva capacitat per generar valor i contribuir positivament a la societat. Tot plegat, especialment en un any declarat per les Nacions Unides com a Any Internacional de les Cooperatives en reconeixement del paper que exerceixen organitzacions com la nostra i del seu impacte en l'economia social.

Caixa Enginyers va néixer el 1967 com a cooperativa de crèdit i, des d'aleshores, **hem mantingut una manera d'entendre les finances basada en la proximitat i en un servei de qualitat als nostres socis i sòcies.** Un model que continua creixent a Europa, on les cooperatives financeres ja representen el 23 % del mercat, amb quotes especialment significatives en països com França o Àustria.

El 2025 ha estat també el primer any en què el Grup Caixa Enginyers ha comptat amb Juanjo Llopis al capdavant de la direcció general. El seu lideratge, el seu profund coneixement de l'entitat i el seu compromís amb els valors que ens defineixen ens han permès **avançar cap a l'assoliment dels objectius del nostre Pla Estratègic Transforma 2026 i reforçar el nostre posicionament com a referent en banca cooperativa.**

Al llarg de més de cinc dècades de trajectòria, a Caixa Enginyers hem demostrat que és possible créixer de manera sostinguda mantenint els principis que ens defineixen. La nostra manera d'entendre l'activitat financera ens permet avançar amb una perspectiva a llarg termini i acompanyar els nostres socis i sòcies per generar valor compartit.

En aquest exercici, a més, la qualitat, integrada en el nostre ADN, ha tingut un reconeixement: **Caixa Enginyers ha estat escollida com l'entitat líder en qualitat de servei en l'àmbit estatal, segons STIGA.**

La sostenibilitat continua sent un dels eixos rellevants del Grup Caixa Enginyers. Aquest compromís es reflecteix tant en la nostra gestió com en l'oferta de productes i serveis. En aquest sentit, **Caixa Enginyers Gestió s'ha tornat a situar entre les gestores més destacades en inversió responsable.** Segons el Baròmetre ESG de MainStreet Partners, manté la primera posició entre les gestores espanyoles i se situa entre les tres més ben valorades d'Europa i el Regne Unit. Així mateix, hem estat reconeguts en els premis ALAS20 pel nostre lideratge en inversió responsable i per la transparència en la integració de criteris ambientals, socials i de governança en les nostres decisions d'inversió. Aquests reconeixements reforcen la nostra convicció que **la rendibilitat i l'impacte positiu poden i han d'avançar conjuntament.**

El valor de cooperar forma part de la nostra manera d'entendre el paper que exercim en la societat i és, des del 2025, el propòsit que defineix la Fundació Caixa Enginyers. Des de la seva creació el 2011, la Fundació ha impulsat més de 850 iniciatives socials, ha establert més de 50 aliances i ha destinat més de 7,5 milions d'euros a projectes amb impacte social.

"Els resultats d'aquest exercici tornen a posar de manifest la solidesa i solvència de la nostra entitat i consoliden el seu model cooperatiu"

El 2026, la Fundació celebra el seu 15è aniversari i, el 2025, ha iniciat una nova etapa per reforçar el seu compromís amb projectes generadors d'impacte social a través dels tres eixos estratègics en què focalitzarà la seva activitat: la salut i cultura financera; l'economia social i cooperativa; i l'enginyeria per al desenvolupament social.

Així mateix, el 2026 ha reforçat el seu patronat amb la incorporació de nous patrons i crearà un Consell Assessor, concebut com a òrgan de suport i orientació estratègica per acompanyar el desenvolupament d'aquesta nova etapa i contribuir a maximitzar l'impacte de les seves iniciatives en cadascun d'aquests tres eixos.

Un bon exemple d'aquest nou posicionament ha estat la creació de la **Càtedra de Salut i Educació Financera,** desenvolupada juntament amb la UOC (Universitat Oberta de Catalunya) i l'IEF (Institut d'Estudis Financers), una iniciativa pionera per millorar l'educació financera de la ciutadania. A aquesta s'hi suma la **Càtedra d'Economia Social,** que, juntament amb el TecnoCampus – Universitat Pompeu Fabra, impulsa el paper i la contribució de l'economia social a la societat. Finalment, destaca el programa **Dona i Enginyeria,** promogut per la Reial Acadèmia d'Enginyeria (RAI), una iniciativa pionera que compleix deu anys el 2026 i reforça el seu compromís amb la igualtat d'oportunitats, la promoció de les vocacions STEM i la innovació social. El programa, en col·laboració amb la Fundació, ha arribat a Catalunya.

Com a president, vull felicitar totes les persones que han contribuït a fer possible aquest projecte i reconèixer el valor d'una iniciativa que reflecteix el compromís social que defineix el nostre model cooperatiu.

Vull reconèixer també el talent, la professionalitat i la dedicació de les més de 550 persones que integren l'equip del Grup Caixa Enginyers i fan possible, dia a dia, el progrés d'aquest projecte.

M'agradaria agrair, un any més, la confiança que les nostres sòcies i socis dipositen en aquest projecte cooperatiu. Gràcies per continuar creient en una manera d'entendre les finances basada en la proximitat, la qualitat i el compromís amb la societat. Així mateix, vull agrair la confiança dipositada en mi per haver estat reelegit, fet que em permet donar continuïtat al meu mandat com a president d'aquesta entitat durant quatre anys més.

Assumeixo aquesta responsabilitat amb el compromís de treballar per enfortir aquesta entitat. Els resultats aconseguits fins ara ens serveixen de base sòlida, però també ens inspiren a assumir nous reptes que incrementin el valor per als nostres socis i sòcies. Tot plegat serà possible amb el suport del Consell Rector, màxim òrgan de govern d'aquesta entitat.
Així mateix, vull expressar un agraïment molt especial per la seva dedicació i contribució a Antoni Santamans, vicepresident del Consell, i a Pedro Marín, vocal tercer, que el 2025 han deixat el seu càrrec, i donar la benvinguda a Josep Martí i Antoni Peris, que s'han incorporat com a nous membres del Consell Rector.

Per acabar, vull agrair també la gestió de tot el Comitè de Direcció durant aquest 2025. Treballarem amb el ferm compromís d'oferir una manera de fer banca propera, de qualitat i amb impacte positiu en la societat.

Félix Masjuan Teixidó
President del Grup Caixa Enginyers

Carta del director general



Començàvem el 2025 en un context internacional marcat per l'inici del segon mandat de Trump als Estats Units, amb especial atenció a la imposició de nous aranzels; per la necessitat de reformes estructurals a la Unió Europea, tal com assenyalaven els informes Draghi i Letta; i per la moderació de la inflació a la zona euro, que anticipava noves retallades de tipus del BCE. En aquest escenari, hi havia incertesa sobre la capacitat de l'economia espanyola per mantenir un creixement diferencial positiu respecte als seus socis europeus.

Malgrat aquest context, en el meu primer any com a director general del Grup Caixa Enginyers em sento especialment orgullós i satisfet dels resultats assolits. No només per l'avenç sòlid en un entorn complex, sinó també **pel reconeixement com a primera entitat en l'àmbit estatal en qualitat de servei i per la confiança dels més de 220.000 socis i sòcies que ja formen part de l'entitat** i continuen donant suport a la nostra manera diferent de fer i entendre les finances

Perquè, en definitiva, allò que realment defineix el nostre model de banca cooperativa no són només les xifres, sinó la relació de confiança que construïm cada dia amb les persones, amb un propòsit clar: humanitzar les finances.

Aquesta confiança i la qualitat de servei es reflecteixen en un aspecte fonamental per a nosaltres: la satisfacció dels nostres socis i sòcies. **El 2025 hem aconseguit un nou màxim històric, amb una puntuació de 8,47, i hem consolidat el nostre lideratge en recomanació amb un NPS del 49,2 %, fet que amplia la distància respecte a la mitjana del sector.**

A més, mentre tancàvem aquest informe, hem rebut una notícia que ens omple d'orgull: **l'estudi sectorial de STIGA ens situa en la primera posició en qualitat de servei en l'àmbit estatal.** Aquest reconeixement, fruit d'una gestió de la qualitat consistent i constant, reforça el nostre compromís amb una manera de fer banca propera, responsable i centrada en les persones.

La gestió de tot l'equip professional del Grup Caixa Enginyers es reflecteix en els resultats del 2025, any en què **hem obtingut un benefici de 26,5 milions d'euros, un 10,6 % més que l'any anterior.** Més de 4.000 nous socis i sòcies s'han unit a aquest model cooperatiu, superant-ne els 220.000. **En la darrera dècada, el creixement mitjà anual ha estat del 4,6 %, fins a assolir un nou rècord de 220.080.**

Aquesta evolució demostra la solidesa del nostre model cooperatiu basat en la confiança, l'assessorament i el compromís a llarg termini.

Amb l'objectiu de continuar a prop dels nostres socis i sòcies, el 2025 **hem ampliat la nostra presència territorial amb noves oficines a Alacant, Vilanova i la Geltrú, Manresa i Vic.** També hem celebrat fites que reflecteixen la solidesa del nostre projecte, com el desè aniversari de la nostra oficina de Tarragona, el cinquè de Sabadell o els trenta anys de presència a Madrid.

"Allò que realment defineix el nostre model de banca cooperativa no són només les xifres, sinó la relació de confiança que construïm cada dia amb les persones."

La proximitat també vol dir arribar allà on ningú no arriba. Un bon exemple és el **servei d'oficina bancària mòbil #CEApropa,** que ha incorporat una tercera ruta. **Des de la seva posada en marxa, aquesta iniciativa ha arribat a més de 310 municipis catalans per garantir la inclusió financera i ha permès oferir assessorament financer i assegurador a més de 237.000 persones.** Es tracta d'una manera concreta d'acostar i humanitzar les finances a tot el territori, que a més ha estat molt ben valorada pels usuaris, amb un alt nivell de satisfacció del 83,3 %.

Alhora, continuem evolucionant el model de relació amb els nostres socis i sòcies. **Aquest model combina l'atenció personal i de proximitat amb el desenvolupament de noves eines digitals per acompanyar-los millor en cadascun dels seus moments vitals.** Com a exemple, hem posat en marxa «La meva Salut Financera», un servei que ofereix una visió completa del benestar econòmic de cada persona i facilita la presa de decisions informades per reforçar-ne l'estabilitat i el futur financer.

El nostre compromís amb una manera de fer finances responsables també s'estén a l'àmbit de la inversió. A través de Caixa Enginyers Gestió **continuem consolidant el nostre lideratge en inversió socialment responsable.** Ho fem mitjançant la integració de criteris sostenibles en els nostres fons i el reconeixement que ens situa entre les gestores més ben valorades en aquest àmbit, tant a Espanya com a Europa.

El 2025 hem celebrat, per primera vegada, el Dia dels Socis i Sòcies coincidint amb el 58è aniversari de l'entitat. Es tracta d'un espai de trobada per compartir el present i el futur de la nostra banca cooperativa i reforçar el compromís amb les persones, la societat i la sostenibilitat del planeta.

Durant l'any, hem centrat els nostres esforços en els tres acceleradors TED —talent, eficiència i digitalització—, que ens han permès continuar impulsant el Pla Estratègic Transforma 2026. Aquestes tres prioritats ens han ajudat a **avançar en l'assoliment dels objectius de l'actual pla estratègic** i a continuar transformant la nostra organització per acompanyar i assessorar els nostres socis i sòcies amb una visió a llarg termini.

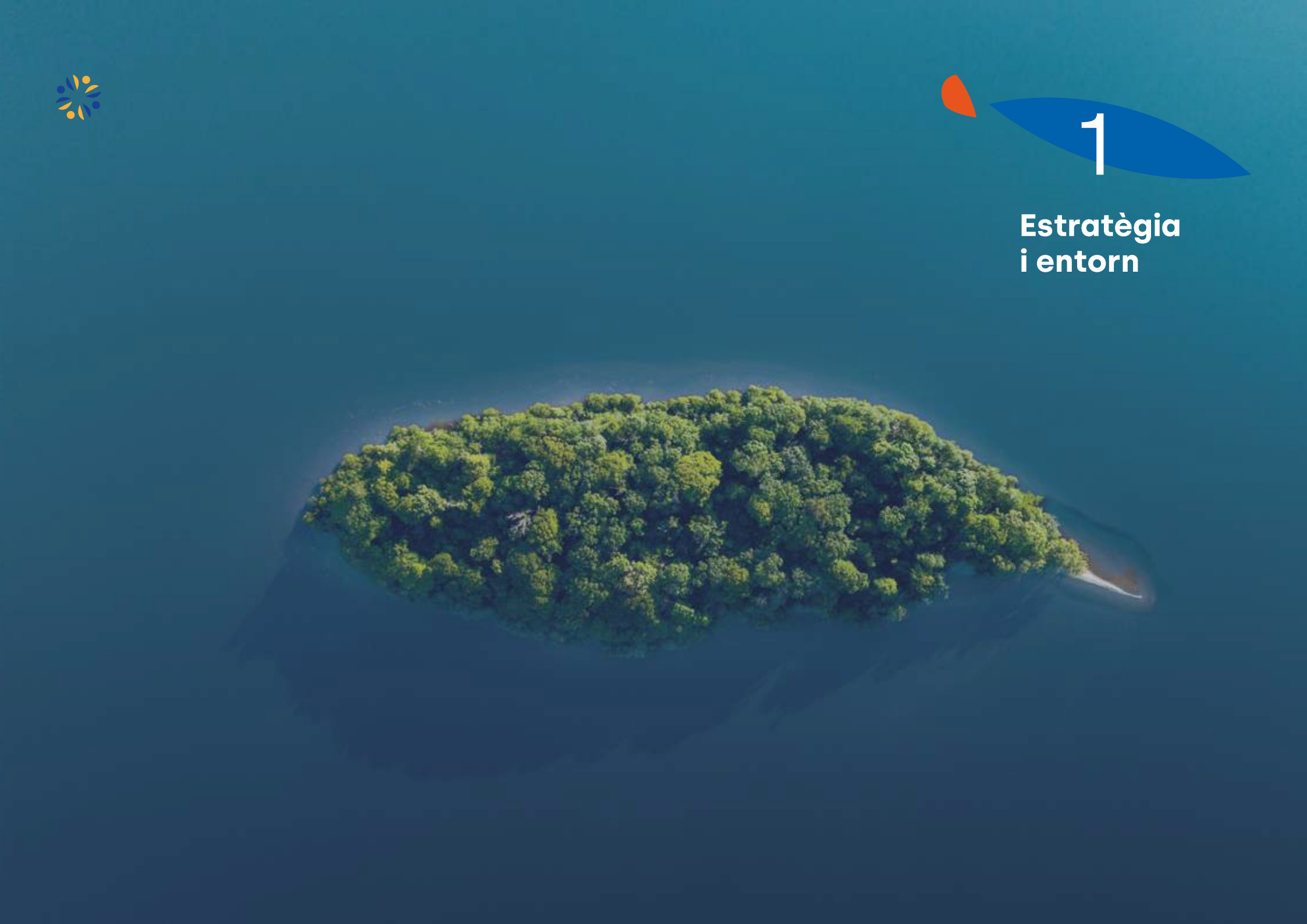
Perquè creiem fermament que la banca cooperativa és una manera d'entendre les finances des de la corresponsabilitat i el compromís amb el bé comú. Aquest model defineix la nostra manera de fer banca: humanitzar les finances; generar un impacte positiu en la societat; i cuidar la salut financera dels nostres socis i sòcies sense oblidar la del planeta.

Gràcies, un any més, per formar part d'aquest projecte compartit i per la vostra confiança.

Juanjo Llopis Rodríguez
Director general del Grup Caixa Enginyers

1

Estratègia i entorn



1.1

El nostre enfocament estratègic





Context estratègic 2025

L'exercici 2025, marcat per les noves polítiques de l'Administració nord-americana i per altres factors de l'entorn, ha suposat un punt d'inflexió en l'arquitectura del sistema internacional, amb una fragmentació geopolítica més gran, la reconfiguració de les cadenes de valor i l'acceleració de la disrupció tecnològica. La convergència d'aquests vectors, en un context de redefinició d'aliances estratègiques i de pressió creixent sobre els models productius, configura un entorn d'elevada complexitat sistèmica.

En aquest marc, la persistència de riscos estructurals conviu amb un escenari macroeconòmic relativament sòlid, cosa que genera una tensió constant entre la resiliència conjuntural i la incertesa estratègica a mitjà i llarg termini.

En l'àmbit internacional, l'any ha estat marcat per la persistència de tensions geopolítiques. La prolongació del conflicte entre Rússia i Ucraïna ha continuat afectant els fluxos comercials internacionals, els mercats de primeres matèries i la seguretat energètica, especialment a Europa. Paral·lelament, l'Orient Mitjà ha continuat sent un focus estructural d'inestabilitat, amb implicacions potencials sobre els preus energètics i la confiança global. A això s'hi ha sumat la persistent rivalitat estratègica entre els Estats Units i la Xina, que ha mantingut un elevat grau d'incertesa geopolítica i econòmica, particularment en àmbits com el comerç, la tecnologia i les cadenes de subministrament.

En aquest context, els mercats financers han experimentat episodis de volatilitat; no obstant això, han tancat l'any amb resultats globalment positius gràcies a la moderació de la inflació, els ajustos de política monetària dels principals bancs centrals, els bons resultats empresarials i les perspectives macroeconòmiques relativament favorables.

En el pla tecnològic, la intel·ligència artificial s'ha continuat consolidant com un factor estratègic d'innovació global, amb avenços significatius en aplicacions empresarials i digitals que impulsen la productivitat, tot i que també plantegen reptes reguladors, de privacitat i d'adaptació laboral.

En l'àmbit europeu, ha destacat l'augment de la despesa en defensa i la consolidació d'una política de seguretat i defensa comuna més robusta com a resposta directa al deteriorament de l'entorn geopolític. Paral·lelament, la Unió Europea ha aprofundit en les seves estratègies de resiliència industrial i energètica mitjançant la promoció de la diversificació de proveïdors, la reducció de dependències estratègiques i l'enfortiment de les cadenes de subministrament, d'acord amb les lliçons extretes de les recents crisis energètiques i de proveïment de materials crítics.

Des d'una perspectiva macroeconòmica, la inflació a la zona de l'euro ha mantingut una trajectòria clarament descendent al llarg de l'any i ha tancat el 2025 prop de l'1,9 % interanual, lleugerament per sota de l'objectiu del 2 % del Banc Central Europeu (BCE). En resposta a aquest procés de desinflació, el BCE ha iniciat un ajust gradual de la seva política monetària i ha reduït els tipus d'interès oficials fins a situar la facilitat de dipòsit en el 2 %, un nivell coherent amb un entorn d'inflació més continguda.



En el context nacional, l'economia espanyola ha registrat el 2025 un creixement robust del 2,8 %, moderat respecte al ritme observat el 2024, però superior al de la majoria de les economies de la zona de l'euro. Aquest comportament ha estat impulsat fonamentalment per una demanda interna sòlida, sustentada en un consum privat resilient, una inversió dinàmica —amb un paper destacat dels fons europeus Next Generation EU— i un mercat laboral en expansió. Aquests factors han afavorit la creació sostinguda d'ocupació i una reducció gradual de la taxa d'atur, encara que aquesta continua sent elevada en termes comparatius dins de l'àmbit europeu.

En l'àmbit financer i bancari, la reducció dels tipus d'interès oficials ha tingut un impacte rellevant en les condicions de finançament. El descens de l'euríbor i altres indicadors del cost del crèdit ha contribuït a alleugerir la càrrega financera de llars i empreses, en reduir els costos associats al finançament hipotecari i a la inversió empresarial.

No obstant això, aquest escenari macroeconòmic relativament favorable conviu amb importants reptes estructurals. Entre aquests, destaca la reducció de la renda disponible de les famílies provocada per l'episodi inflacionari, ja que no s'han incrementat els salaris en la mateixa proporció que els preus, especialment en els trams de renda més baixos.

Així mateix, destaca particularment la dificultat d'accés a l'habitatge, condicionada pel fort increment dels preus, la insuficiència de l'oferta i l'encariment del mercat del lloguer, especialment a les grans àrees urbanes. Aquesta problemàtica accentua la bretxa generacional, dificulta l'emancipació dels joves i l'accés a la propietat, cosa que limita la capacitat d'estalvi i condiciona les seves decisions de consum i de formació de llars, amb implicacions econòmiques i socials rellevants a mitjà i llarg termini.





En resum, 2025 s'ha caracteritzat per:

- La persistència d'un entorn internacional complex, marcat per tensions geopolítiques significatives que han continuat condicionant la confiança i els fluxos econòmics globals.
- Una progressiva normalització del context macroeconòmic mundial, amb una moderació generalitzada de la inflació i una orientació més acomodatícia de la política monetària a les principals economies avançades.
- Uns mercats financers globals amb resultats agregats positius, tot i que subjectes a episodis de volatilitat derivats dels riscos geopolítics i de les decisions de política monetària.
- La consolidació de la intel·ligència artificial com a motor estratègic de transformació productiva, amb impactes transversals en múltiples sectors i reptes reguladors i laborals creixents.
- A Europa, l'enfortiment de les polítiques de seguretat, defensa i resiliència estratègica, juntament amb avenços en la coordinació econòmica i industrial.
- A Espanya, un creixement econòmic sòlid i superior a la mitjana de la zona de l'euro, sustentat en una demanda interna dinàmica, l'execució dels fons europeus i un mercat laboral en expansió.
- Unes condicions financeres més favorables per a les llars i les empreses, derivades de la moderació dels tipus d'interès i del descens de l'euríbor.
- L'agreujament de les dificultats d'accés a l'habitatge a causa de l'augment dels preus i de l'escassetat de l'oferta, que amplia la bretxa generacional i condiciona l'estalvi i les decisions de consum dels joves, amb efectes econòmics i socials a mitjà termini.

Estratègia de gestió 2025

Davant d'aquest entorn econòmic, marcat per una inflació controlada i una relaxació dels tipus d'interès, al Grup Caixa Enginyers hem adoptat una estratègia de gestió estructurada al voltant dels pilars següents:

1 · Creixement.

L'entitat ha consolidat el seu creixement i ha superat els 220.000 socis i sòcies com a resultat d'una estratègia activa de captació i de reforç de la fidelització de la base social. El 2025 s'han consolidat els canals iniciats el 2024, com ara #CEApropa i la Xarxa d'Agents, i s'ha enfortit la presència territorial mitjançant l'obertura d'oficines pròpies a Manresa, Vic i Vilanova i la Geltrú. Aquest avenç s'ha acompanyat del llançament de la campanya digital "Som la resposta", que fa valer el compromís, la proximitat i la capacitat de resposta de l'entitat en un context d'incertesa. A més, l'entitat ha estat reconeguda com la millor en l'àmbit nacional en qualitat de servei, segons l'Estudi de Qualitat Objectiva Sectorial (EQUOS), cosa que en reforça el posicionament i la confiança dels socis i sòcies.

2 · Segmentació.

L'entitat ha reforçat el seu model d'assessorament amb la incorporació d'eines de personalització que permeten dissenyar propostes de valor ajustades amb precisió a les necessitats i els perfils de cada soci i sòcia. Així mateix, s'ha avançat cap a un model de gestió més eficient que ha fet possible desenvolupar estratègies de comunicació adaptades a cada segment i canal. Aquest enfocament s'ha complementat amb l'ampliació de l'oferta d'inversió mitjançant el llançament dels informes del portal Focus Inversió i l'expansió del catàleg fins a més de 1.200 fons disponibles.

3 · Talent i lideratge.

El Grup ha desplegat el pla formatiu més ambiciós de la seva història, amb més de 52.000 hores de formació impartides, orientat a l'enfortiment del talent i al desenvolupament de capacitats clau. A més, s'ha posat en marxa el programa de referents, concebut per consolidar l'estàndard corporatiu en matèria de lideratge i impulsar una cultura organitzativa basada en el creixement, l'aprenentatge continu i l'excel·lència.

4 · Societat, sostenibilitat i salut financera

El Grup ha reforçat el seu compromís amb l'impacte social mitjançant la definició del nou posicionament estratègic de la Fundació Caixa Enginyers, sota el claim «El valor de cooperar», que articula la seva activitat al voltant de tres pilars estratègics: la salut i la cultura financera; l'economia social i cooperativa; i l'enginyeria aplicada al desenvolupament social. En matèria de sostenibilitat, Caixa Enginyers Gestió ha estat reconeguda com la gestora líder en l'àmbit nacional segons el Baròmetre ESG de MainStreet Partners 2025, fet que consolida la seva posició de referència en inversió responsable. Finalment, s'ha llançat el nou servei de La Meva Salut Financera, una iniciativa pionera que ofereix a cada soci i sòcia una visió integral i personalitzada de la seva situació econòmica, facilita la presa de decisions informades i contribueix de manera directa al benestar financer a llarg termini.

5 · *Data-driven.*

El Grup ha incorporat la intel·ligència artificial generativa com una palanca estratègica clau per enfortir la presa de decisions basada en dades i optimitzar els processos a les principals àrees de l'organització. Així mateix, sota premisses molt rigoroses recollides en la política de gestió interna, s'han assolit avenços significatius en el coneixement integral del soci, cosa que possibilita una gestió més personalitzada i proactiva. Finalment, s'ha implantat un sistema homogeni d'indicadors de qualitat i rendiment al llarg de tota la cadena de valor del Grup, fet que consolida una cultura orientada a la millora contínua, l'eficiència operativa i l'excel·lència en l'execució.

6 · Tecnologia i ciberseguretat.

S'ha impulsat la transformació del Grup Caixa Enginyers mitjançant la creació de l'Àrea d'Organització, Innovació i Transformació, concebuda com a element habilitador i tractor del canvi futur. També s'ha impulsat l'ús d'eines col·laboratives entre les diferents àrees del Grup per millorar l'eficiència i l'alineació interna. Paral·lelament, amb l'entrada en vigor de la normativa DORA, s'ha reforçat la infraestructura tecnològica i la resiliència operativa per garantir la continuïtat del negoci i la prestació d'un servei més segur, robust i eficient.

1.1

Objectius 2025

OBJECTIUS DE NEGOCI I QUALITAT

	Objectiu 2025	Tancament 2025
Base social (altes brutes)	>220.000	220.137
Índex de satisfacció	>8,46	8,47
Índex NPS	>50 %	49,2 %
Volum de negoci de socis i sòcies	>9.500 M€	9.269 M€
Nova concessió d'activitat creditícia	>800 M€	629 M€
Increment en inversió, estalvi i previsió	>500 M€	549 M€
Increment de primes d'assegurances	>3,5 M€	2,6 M€

OBJECTIUS FINANCERS

	Objectiu 2025	Tancament 2025
ROE	>9 %	9,6 %
Ràtio d'eficiència	<70 %	67,4 %
Ràtio de solvència CET1	>18 %	22,45 %
Liquiditat LCR	>300 %	328 %
Ràtio de morositat	<3 %	2,5 %
Ràtio de cobertura	>60 %	73 %



OBJECTIUS EN SOSTENIBILITAT

Objectiu 2025	Tancament 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 assolir el 85 % dels productes d'inversió i previsió classificats sota l'article 8	El finançament concedit a particulars i empreses per a projectes d'eficiència energètica, adaptació al canvi climàtic, ús sostenible i protecció dels recursos hídrics i marins i economia circular, entre d'altres, ha estat de 2,4 M€. Així mateix, s'ha assolit el mínim del 86 % dels productes d'inversió i el 100 % dels de previsió classificats sota l'article 8.
Contribuir a la millora de la salut financera dels nostres socis i sòcies mitjançant la integració de mètriques d'aquest àmbit en les recomanacions i l'evolució del test de salut financera amb la incorporació de valoracions subjectives del soci i sòcia	S'ha desenvolupat l'indicador de salut financera, que s'ha posat a disposició de tots els socis i sòcies perquè en coneguin el nivell de salut financera. També s'han potenciat les formacions en educació financera adreçades a col·lectius en situació de vulnerabilitat per contribuir a millorar-ne la salut financera.
Avançar en l'alineament amb l'Acord de París mitjançant una reducció d'emissions que superi els objectius d'aquest acord, la consolidació de les alertes en fulls de pricing sobre sectors intensius en emissions i la no inversió en *laggards*	S'han mantingut les alertes per als sectors intensius en emissions i s'ha evitat la inversió en *laggards*. A més, s'ha continuat avançant en l'alineament amb l'Acord de París. En aquest context, les companyies de la cartera d'inversions financeres, amb la consecució dels seus plans de transició, generaran un increment de temperatura amb horitzó 2050 d'1,6 °C, molt per sota del límit de 2 °C de l'Acord de París.

La valoració de l'exercici 2025 és molt positiva, amb uns resultats financers que han superat els objectius establerts en el pla de negoci de l'exercici i registren un creixement respecte a 2024. Aquest comportament converteix el 2025 en el millor exercici financer de la història del Grup Caixa Enginyers, fet que ha permès mantenir una elevada retribució als socis i sòcies i reforçar, al mateix temps, la solvència de l'entitat per afrontar amb solidesa els reptes i les inversions del futur.

Més enllà dels resultats financers, durant l'exercici s'han aconseguit avenços significatius en àmbits clau per al creixement i la fortalesa del Grup. Destaquen, en particular, l'increment de la base social, l'enfortiment de la fidelització dels socis i sòcies, l'optimització de la gestió del negoci i de la sostenibilitat, així com el desenvolupament i la potenciació del talent de l'equip professional, cosa que consolida una organització més robusta, competitiva i preparada per fer front als reptes futurs.

1.2

Enfocament estratègic 2026

Context de 2026

L'exercici 2026 es perfila com un any de creixement moderat a escala global, en un entorn encara condicionat per riscos rellevants associats a l'orientació de les polítiques monetàries de les principals economies —amb una atenció especial a la Reserva Federal—, l'increment de les tensions geopolítiques, incloent-hi episodis de fricció a l'Orient Mitjà vinculats a l'Iran i la seva influència a l'estret d'Ormuz, i la necessitat d'avançar en ajustos estructurals pendents en nombroses economies.

En aquest context, l'escenari macroeconòmic previst per al 2026 presenta les característiques principals següents:

Creixement global divergent: l'economia mundial creixerà prop del 3,3 % el 2026, segons l'FMI. Aquest avenç serà asimètric per regions, amb les economies emergents registrant taxes de creixement superiors a les de les economies avançades.

Zona de l'euro amb creixement contingut: es preveu una moderada acceleració del creixement a la zona de l'euro el 2026, amb una taxa estimada prop de l'1,4 %, encara per sota de la mitjana global. El comportament continuarà sent heterogeni entre estats membres, entre els quals destaca Espanya, que podria registrar una expansió propera al 2,3 %, segons l'FMI. Aquest dinamisme més gran es fonamenta en un mercat laboral que continua mostrant un comportament sòlid; en els efectes ara visibles de les inversions passades en energies renovables, que es tradueixen en preus energètics més competitius; en l'impuls inversor associat als fons europeus Next Generation EU; i en la fortalesa estructural del sector turístic.

Inflació alineada amb l'objectiu del BCE: s'espera que la inflació a la zona de l'euro es mantingui propera al 2 %, d'acord amb l'objectiu del Banc Central Europeu. En aquest context, llevat de pertorbacions exògenes significatives, no s'anticipen canvis significatius en la política de tipus d'interès.

En paral·lel, aquest escenari macroeconòmic es traslladarà a l'àmbit creditici i de la inversió a través de les tendències següents:

Condicions financeres estables: amb uns tipus d'interès del BCE que es preveu que es mantinguin estables, s'espera un entorn financer que faciliti l'accés al crèdit per a llars i empreses. No obstant això, els productes de perfil conservador, com ara la renda fixa i els dipòsits, oferiran rendibilitats més moderades, coherents amb un escenari de tipus reals continguts.

Mercat hipotecari amb alta demanda d'operacions noves i menys demanda de modificacions hipotecàries: es preveu que es mantingui el dinamisme en la contractació d'operacions hipotecàries i que es produeixi una reducció de la demanda de modificacions de les condicions de les hipoteques en vigor, en la mesura que els tipus d'interès s'han estabilitzat i una part significativa de les llars ja ha adaptat la seva estructura financera a un nou entorn de costos de finançament.

Actius refugi en forta revaloració: en un escenari de més incertesa global, alguns actius tradicionalment considerats refugi, com l'or, han registrat fortes revaloracions i han assolit nivells històricament elevats. Aquest comportament reflecteix un clar biaix de recerca de refugi, impulsat per les tensions geopolítiques, la demanda dels bancs centrals i les expectatives sobre els tipus d'interès reals.

En aquest entorn macroeconòmic marcat per una elevada complexitat i incertesa, el Grup Caixa Enginyers mantindrà el seu compromís d'oferir un servei financer d'alta qualitat i proximitat i s'adaptarà de manera dinàmica a les necessitats dels seus socis i sòcies i als reptes derivats de l'evolució de l'entorn econòmic i financer.



1.2

Estratègia de gestió 2026

En resposta a aquest context, l'estratègia de Caixa Enginyers per al 2026 estarà centrada en els pilars següents:

1 Base social.
Impulsar la captació i fidelització de socis i sòcies fins a superar els 225.000 i enfortir la seva interacció tant en els canals presencials com en els digitals. Acompanyar aquest creixement amb l'obertura de noves oficines i el desplegament del nou posicionament de la Fundació per consolidar-ne la presència i la notorietat. Així mateix, millorar de forma contínua l'experiència d'usuari i garantir un servei més àgil, eficient i alineat amb les seves expectatives i necessitats.

2 Sistemàtica comercial
Millorar l'assessorament al soci i consolidar un model d'atenció personalitzada que elevi la qualitat i l'efectivitat de la gestió. Complementàriament, reforçar la proposta de valor mitjançant el llançament de noves funcionalitats, com ara la nova banca mòbil i el portal de relació digital amb el soci (Connecta), orientades a optimitzar l'experiència, l'acompanyament i la personalització del servei. Igualment, potenciar el portal Focus Inversió i ampliar l'oferta de solucions d'inversió.

3 Orientació a resultats.
Reforçar una cultura organitzativa orientada a assolir objectius mesurables i sostenibles, sustentada en una presa de decisions basada en indicadors clars, compartits i accionables. Així mateix, impulsar l'automatització intel·ligent de processos mitjançant l'ús estratègic de les dades i de la intel·ligència artificial amb la finalitat d'incrementar l'eficiència operativa, la traçabilitat i la capacitat analítica de l'organització.

4 Benestar de l'equip professional.
Impulsar un entorn de treball saludable, motivador i equilibrat que reforci el compromís i el desenvolupament de l'equip. Revisar l'horari d'oficines i el model de *Flexiworking* i alinear-los amb les necessitats del negoci i de les persones. Finalment, consolidar un model de referents i agents del canvi que impulsi les iniciatives estratègiques i reforci la cultura organitzativa.

5 Pla director d'eficiència.
Optimitzar l'ús dels recursos de l'organització mitjançant una gestió eficient i orientada a la generació de valor i impulsar la simplificació i l'estandardització de processos, l'ampliació de l'ús d'eines col·laboratives i la millora contínua de la productivitat. Així mateix, consolidar una gestió estratègica i homogènia de proveïdors i implantar criteris de compres sostenibles d'acord amb la norma ISO 20400 per garantir la sostenibilitat operativa i econòmica de l'entitat a mitjà i llarg termini.

6 Sistemes i tecnologia.
Disposar de sistemes i d'una infraestructura tecnològica robustos, segurs i alineats amb les necessitats del negoci per assegurar la fiabilitat operativa, la continuïtat del servei i la capacitat d'adaptació als reptes tecnològics presents i futurs. Amb aquesta finalitat, s'impulsarà la modernització del workplace mitjançant la implantació de Microsoft 365, s'habilitaran nous entorns col·laboratius —com una nova Intranet corporativa— i s'enfortirà el procés de gestió de la demanda mitjançant el reforçament de les seves capacitats de priorització, seguiment, control i execució eficient de les iniciatives tecnològiques.

Objectius 2026

Objectius de negoci i qualitat

- Ampliar la base social per superar els 225.000 socis i sòcies.
- Situar l'índex de satisfacció per sobre del 8,47 assolit al tancament de l'exercici 2025.
- Assolir un índex de recomanació NPS del 50 %.
- Assolir els 10.000 M€ de volum de negoci de clients.
- Superar els 600 M€ en nova concessió de l'activitat creditícia.
- Incrementar en 500 M€ l'activitat d'inversió, estalvi i previsió.
- Incrementar en 2,5 M€ les primes d'assegurances.

Objectius financers

- Situar el ROE per sobre del 9 %.
- Mantenir la ràtio d'eficiència per sota del 70 %.
- Situar la ràtio de solvència CET1 del Grup per sobre del 20 %.
- Mantenir la ràtio de liquiditat LCR per sobre del 300 %.
- Contenir la ràtio de morositat per sota del 3 %.
- Mantenir la ràtio de cobertura per sobre del 60 %.

Objectius en sostenibilitat

- **Incrementar la sostenibilitat dels nostres socis i sòcies** mitjançant el finançament de 4 M€ a través de les línies de préstecs ECO i assolir el mínim del 86 % dels productes d'inversió i el 100 % dels de previsió classificats sota l'article 8 del Grup.

- **Contribuir a la millora de la salut financera dels nostres socis i sòcies** mitjançant la integració del model d'assessorament en funció del seu nivell de salut financera i l'estructuració del catàleg de solucions financeres per als diferents nivells. Així mateix, continuar potenciant l'educació financera.

- **Avançar en l'alineament amb l'Acord de París** mitjançant una reducció d'emissions que superi els objectius d'aquest acord, el manteniment de les alertes en fulls de pricing sobre sectors intensius en emissions i la no inversió en *laggards*.



1.3

Pla estratègic transforma 2026

El Grup Caixa Enginyers continua avançant, un any més, en la implementació del Pla Estratègic Transforma, dissenyat amb un horitzó de quatre anys (2023-2026). A través d'aquest pla, donem resposta als canvis de l'entorn i ens adaptem de manera estratègica als reptes 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 mitjançant una oferta multicanal de serveis financers i asseguradors de qualitat, amb una excel·lent experiència per al soci (assessorament, salut financera, satisfacció i NPS).

- **Internament**, l'objectiu és millorar l'eficiència i la productivitat de l'organització mitjançant l'ús de les noves tecnologies digitals (intel·ligència artificial, data-driven, anàlisi 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, fet que assegurarà nivells òptims de liquiditat i diversificació d'ingressos. Reforçar la solvència mitjançant la 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 NPS. Consolidar el model d'assessorament financer i assegurador i enfortir el compromís amb els socis i les 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 i incrementar-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*» per consolidar un entorn laboral d'excel·lència. Reforçar el model de gestió corporatiu basat en la presa de decisions a partir de l'anàlisi de les dades.

El 2025 s'ha continuat avançant en el compliment d'aquests objectius, que evolucionen satisfactòriament, fet que confirma que el pla constitueix una guia d'orientació estratègica excel·lent. El 2026, darrer any del pla, esperem tancar amb èxit tant els objectius establerts com els plans d'acció dissenyats per aconseguir-los.



2

2025 en xifres

Al servei dels socis i sòcies

Base social

220.080
socis i sòcies

Lleialtat

49,2 %

NPS (Net Promoter Score).

Satisfacció

8,47

Índex de satisfacció
(+1,18 punts sobre la mitjana del sector).

Digitalització

85 %

dels socis i sòcies són digitals[1].

302 %

de producció en autoservei[2].

2,4
milions

d'operacions amb Bizum.

87 %

de les compres es fan amb targeta[3].

1 Es consideren socis digitals els que han fet més de dotze connexions anuals als canals digitals.
2 Dipòsits, vida-estalvi, fons d'inversió i plans de pensions.
3 Font: Sistema de Targetes i Mitjans de Pagament, SA (STMP).

Xifres econòmiques

Volum de negoci

9.269
milions d'euros

Ràtio de capital

22,45 %

(+4,2 pp respecte a 2024).

Ràtio de morositat

2,5 %

(-0,4 % respecte a 2024)

ROE (mitjà)

9,58 %

Resultat de l'exercici

26,5
milions d'euros de benefici

(+11 % respecte a 2024)





Compromesos amb el medi ambient

Petjada de carboni

-35 %

respecte a 2019.

Emissions operatives

100 %

compensades.

Energia

100 %

de fonts renovables.

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

Patrimoni

76 %

dels actius sota gestió en plans de pensions tenen etiqueta d'inversió sostenible i responsable (ISR).

Patrimoni

74 %

del patrimoni gestionat en fons d'inversió promou característiques socials i/o mediambientals segons la normativa SFDR.

Patrimoni

100 %

dels plans de pensions promouen característiques socials i/o mediambientals segons la normativa SFDR.

Equip de serveis al soci

58 %

amb certificació en l'àmbit de les finances sostenibles.

Compromesos amb els nostres professionals

Incorporacions

55,55 %

són menors de 30 anys.

Retenció de talent

99,8 %

de contractes indefinits.

Formació

+52.000

hores de formació rebudes.

Plantilla

11,32

anys d'antiguitat mitjana.



Reconeixements



1a POSICIÓ

Líder en qualitat de servei

Rànquing IQUOS elaborat per STIGA

Segons el *rànquing* IQUOS elaborat per STIGA, Caixa Enginyers ha obtingut una puntuació de 8,93 en l'Indicador IQUOS anual, fet que la situa en la primera posició del rànquing i consolida el seu lideratge molt per sobre de la mitjana del sector bancari (7,84) alhora que posiciona la banca cooperativa com una banca de qualitat i de proximitat.

1a POSICIÓ

Baròmetre ESG MainStreet 2025

Top 1 gestora nacional/ Top 3 gestora europea

Caixa Enginyers Gestió, gestora del Grup Caixa Enginyers, renova la seva posició com la primera gestora del mercat espanyol a obtenir la certificació ASG (ambiental, social i de governança) atorgada per MainStreet Partners i se situa en la tercera posició entre les gestores europees i del Regne Unit en l'àmbit de la inversió responsable.

Xifres que parlen de solidaritat i impacte social.

Cooperar també és passar de les idees a l'acció.

55 Projectes i aliances

156 Persones beneficiades amb beques i formació

9.125 Persones beneficiades per programes d'inserció sociolaboral

252 Candidatures presentades als premis de la Fundació
- 155 al Premi Emprenedoria
- 97 al Premi Idees Innovadores

CaixaEnginyers FUNDACIÓ

Com s'ha canalitzat la inversió social?

810.883 €

62 %
Enginyeria per al desenvolupament social
504.411 €



17 %
Economia social i cooperativa
137.291 €

21 %
Salut i cultura financera
169.181 €



3

Som banca cooperativa

3.1

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, cada soci i sòcia és, alhora, client i propietari de l'entitat.

La nostra activitat integra serveis financers, d'inversió i asseguradors, prestats des d'una banca responsable, propera i orientada a oferir solucions adaptades a les persones.

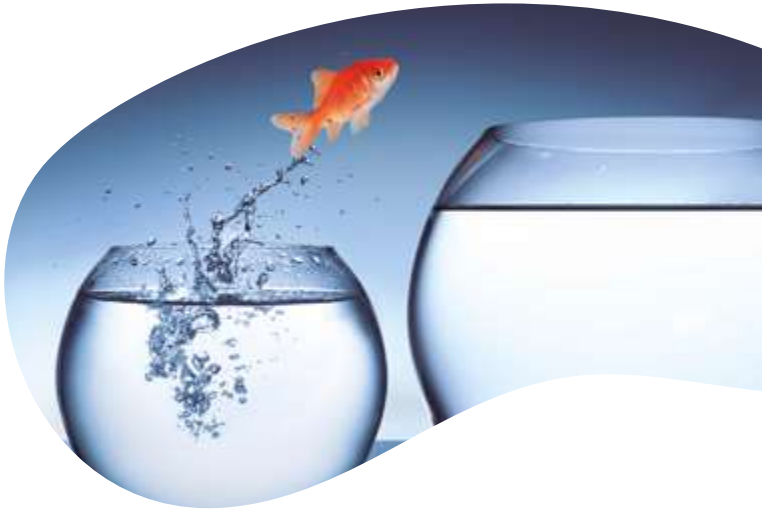
Creiem en una relació basada en la confiança, amb un tracte proper i de qualitat, així com en un compromís a llarg termini amb les persones que formen part de l'entitat, els nostres socis i sòcies. Per això, treballem per oferir solucions financeres i asseguradores des d'un model de banca cooperativa que es fonamenta en valors sòlids i contribueix a humanitzar les finances.

Una història de futur

L'any 1967, un grup de professionals de l'enginyeria va donar origen a l'entitat amb l'obertura de la nostra primera oficina a Barcelona. D'aleshores ençà, no hem deixat d'evolucionar per oferir un servei proper i de qualitat: any rere any hem anat ampliant la nostra base social, que avui supera els 220.000 socis i sòcies; ens hem estès per tot el territori amb l'obertura de noves oficines; i hem diversificat la nostra activitat i impulsat la Fundació com a reflex del nostre compromís amb la societat. Avui som una entitat oberta a tothom que creu fermament en aquest model alternatiu.



Descobreix la nostra història:
https://www.caixaenginyers.com/web/grupo



Creixem per acompanyar millor

Per al Grup Caixa Enginyers, créixer significa estar més a prop de cada soci i sòcia mitjançant l'assessorament i l'oferta de solucions que permeten establir relacions a llarg termini i tenir cura de la seva salut financera. Alhora, implica assumir el nostre paper en la societat i tenir cura del nostre planeta.

Com ens organitzem?

CaixaEnginyers BANCA COOPERATIVA	Caixa de Crèdit dels Enginyers S. Coop. de Crèdit	Via Laietana, 39 08003 Barcelona	Societat cooperativa de crèdit que duu a terme tota mena d'operacions actives, passives i de serveis que constitueixen l'activitat bancària, amb atenció preferent a les necessitats financeres dels seus socis i sòcies.
CaixaEnginyers 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
CaixaEnginyers 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 que gestiona fons de pensions.
CaixaEnginyers 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 de consum per als socis i sòcies.
CaixaEnginyers BANCASSEGURANCES	Caixa Enginyers, Operador de Bancassegurances Vinculat SLU	Via Laietana, 39 08003 Barcelona	Companyia que desenvolupa l'activitat de mediació d'assegurances.
CaixaEnginyers FUNDACIÓ	Fundació Caixa Enginyers	Potosí, 22 08030 Barcelona	Instrument del compromís social del Grup

3.1

La nostra cultura corporativa

Des de sempre, al Grup Caixa Enginyers ens hem diferenciat per la nostra manera d'entendre les finances: sostenibles i centrades en les persones.

La nostra cultura corporativa és el motor que ens impulsa i ens uneix com a equip i reflecteix, alhora, allò que som: un Grup consolidat i solvent, amb un model de banca cooperativa basat en la força de la unió i en 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 capaços de transmetre-ho.



3.2

La banca cooperativa i responsable

El Grup Caixa Enginyers està alineat amb els Principis de Banca Responsable, fet que implica que assumim el nostre compromís amb la sostenibilitat i el desenvolupament social i que integrem criteris ambientals, socials i de bon govern (ASG) en el nostre model de negoci.

Com a banca cooperativa, la nostra vocació és estar al costat de les persones i tenir cura de la seva salut financera sense oblidar la del nostre planeta. **Els 10 Principis de la Banca Cooperativa**, inspirats en l'informe de la European Association of Co-operative Banks (EACB), *Una visió positiva de la banca cooperativa a Europa*, reflecteixen la nostra identitat i guien la nostra manera de fer banca.

Principi 1

La banca cooperativa proporciona un sector bancari més estable

Sabies que a Espanya van desaparèixer quaranta entitats bancàries i es va reduir l'ocupació un 41 % després de la caiguda de Lehman Brothers l'any 2008? Al Grup Caixa Enginyers, com a banca cooperativa, hem continuat augmentant el nombre d'empleats i oficines per donar un servei de qualitat als nostres socis i sòcies.

*La banca cooperativa contribueix a **un sector bancari més estable** gràcies al fet que és menys sensible a les fluctuacions dels mercats financers i als cicles econòmics.*

Principi 2

La banca cooperativa contribueix a la diversitat del sector bancari europeu i té cura de la salut financera de la seva base social

Els nostres socis i sòcies són, alhora, clients i propietaris de Caixa Enginyers. D'aquesta manera, decideixen el futur de l'entitat, aproven els comptes i la distribució de beneficis, així com l'aplicació de l'acció social. El Grup Caixa Enginyers no té accionistes centrats en resultats anuals a curt termini, sinó que orienta la seva activitat a tenir cura de la salut financera dels seus socis i sòcies i a la generació de valor social compartit amb una mirada a llarg termini.

*La banca cooperativa té com a **propòsit donar servei als seus socis i sòcies** per sobre del retorn de capital i implicar-los en les decisions que afecten la seva salut financera. Alhora, compta amb els seus empleats i empleades per fer-ho possible.*

Principi 3

El model de negoci de la banca cooperativa és sòlid, d'èxit i viable i genera un impacte positiu 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 personalitzats, sense oblidar la digitalització. Amb més persones, amb més oficines, amb més solidesa. Cada cop arribem més lluny per estar, alhora, més a prop dels nostres socis i sòcies.

*La banca cooperativa contribueix a **enfortir les economies locals i té un impacte positiu en els mercats financers.***

Principi 4

Els bancs cooperatius estableixen relacions a llarg termini i se situen 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 per proporcionar un retorn als socis i sòcies, als col·laboradors i col·laboradores, a les comunitats professionals i a la societat.

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

Principi 5

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

Tenir cura de la salut financera dels nostres socis i sòcies és tan important com tenir cura de la salut del planeta, que és la llar de tothom. Amb aquesta finalitat, la innovació és essencial. Per aquest motiu, fomentem accions que promouen la sostenibilitat: fons d'inversió socialment responsable, serveis com Impacte Ambiental i eines com CIMS, entre altres iniciatives.

*Els bancs cooperatius estan en **evolució contínua** 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'adapten a les necessitats dels nostres socis i sòcies i al seu moment vital. Alhora, continuem desenvolupant serveis per ajudar-los a tenir cura de 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 tenir cura de la salut financera dels nostres socis i sòcies, mantenim sempre una visió a 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 grups 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. El 2025 va ser, gràcies a tu, de 8,47 punts, fet que suposa 1,18 punts per sobre de la mitjana del sector. A més, el nostre índex de recomanació es va situar en el 49,2 %.

*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 principals proveïdors de productes d'inversió socialment responsable

Som sostenibles i ho demostrem. Caixa Enginyers Gestió s'ha situat en el Top 10 del Baròmetre ESG de MainStreet Partners com la primera gestora espanyola i la 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 figuren entre els principals proveïdors de **productes d'inversió socialment responsable***

Principi 10

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

Som pioners a implementar eines i serveis innovadors que permeten humanitzar i apropar 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 contribueix a contrarestar la maximització de beneficis a curt termini.*

3.3

Socis i sòcies, al centre de la nostra activitat

Al Grup Caixa Enginyers, situem els socis i sòcies al centre de tot el que fem.

Com a banca cooperativa, treballem per oferir un tracte proper i personalitzat, amb accés a productes bancaris, de crèdit i asseguradors adaptats a les seves necessitats i amb un clar compromís de qualitat. A més, impulsem la cultura i l'educació financera com a eines clau per a la seva estabilitat i benestar, així com per al conjunt de la societat.

La nostra relació amb els socis i sòcies ha evolucionat amb la digitalització, cada cop més present, i conviu amb la relació propera que mantenim des de les nostres oficines, sense perdre la nostra essència. Avui combinem la tecnologia amb l'atenció presencial per oferir un servei de qualitat, transparent i adaptat a cada preferència, amb disponibilitat a través de tots els canals.

Aquest model, basat en la proximitat, la confiança i la responsabilitat, ens ha permès superar amb èxit diferents contextos econòmics, polítics i socials al llarg de la nostra història i afrontar amb solvència els reptes del futur.

Continuem construint relacions a llarg termini i generant valor compartit. La proximitat, la transparència i la integritat són presents en tota la nostra activitat, des del disseny de productes i serveis fins a l'atenció posterior i la gestió de reclamacions.

Base social:
220.080
socis i sòcies





ASSESSORAMENT
Facilitem als socis i sòcies la informació necessària en cada moment perquè puguin gestionar de manera eficient els serveis que posem a la seva disposició. Els nostres processos d'assessorament i comercialització estan orientats a acompanyar-los en la presa de decisions.

ATENCIÓ PERSONALITZADA
Oferim una atenció propera, personalitzada i adaptada a les necessitats de cada persona, amb el suport d'un equip de professionals compromesos amb la qualitat del servei.

INFORMACIÓ TRANSPARENT
Posem a disposició dels socis i sòcies un catàleg de productes clar i accessible, classificat segons la naturalesa, els riscos inherents i la complexitat. Així, poden conèixer detalladament cada producte o servei abans de contractar-lo. Totes les propostes d'inversió s'ajusten al perfil i al nivell de risc de cada soci o sòcia per facilitar una presa de decisions informada.

Primera entitat financera en qualitat de servei a Espanya

Palmarès

CaixaEnginyers BANCA COOPERATIVA



equos rcb



LÍDER EN CONSULTES D'INVERSIÓ



LÍDER EN CONSULTES DE PRÉSTEC

CaixaEnginyers BANCA COOPERATIVA



LÍDER EN ACTUACIÓ COMERCIAL



LÍDER EN EXPLICACIÓ DE PRODUCTES



LÍDER EN TRACTE

El 2025, Caixa Enginyers ha estat reconeguda com la **primera entitat financera en qualitat de servei en l'àmbit nacional**, segons el rànquing IQUOS elaborat per STIGA. La nostra entitat va obtenir una puntuació de 8,93 en l'indicador anual, cosa que ens situa en el primer lloc del rànquing i posiciona la banca cooperativa com un model de qualitat i proximitat. Aquest reconeixement consolida el nostre lideratge molt per sobre de la mitjana del sector bancari (7,84).

L'informe de STIGA també subratlla el lideratge de Caixa Enginyers en àrees estratègiques com ara **Préstecs Hipotecaris**, amb una nota de 9,04, i **Inversió**, amb 8,81. En tots dos casos es registra la millor evolució del sector respecte als resultats de 2024.

L'estudi IQUOS, basat en la metodologia de *mystery shopper* i en l'avaluació de vint categories de servei —entre les quals es troben el tracte, el temps dedicat, la claredat i la indagació de necessitats—, posiciona Caixa Enginyers com a **referència en excel·lència i qualitat operativa i en satisfacció del client**, que en el cas de Caixa Enginyers són els seus socis i sòcies, en coherència amb el seu model de banca cooperativa.

3.3

La qualitat en el servei, part del nostre ADN

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 **el Departament de Qualitat.**

Des d'aleshores, s'ha configurat com un espai de mesura contínua dels indicadors d'atenció als socis i sòcies i de la perspectiva comercial, com són l'atenció telefònica a la xarxa d'oficines o el compliment dels protocols d'atenció, entre d'altres.

El 2025 vam crear l'**indicador intern de qualitat global.** Aquest permet ampliar la mirada i integrar la qualitat en tota la cadena de valor del Grup mitjançant mètriques específiques que abasten des de l'eficiència interna i l'excel·lència operativa fins a la percepció externa dels serveis que oferim.

Així, la qualitat es consolida com un principi de gestió compartit que ens connecta, ens alinea i ens impulsa a millorar dia a dia i a orientar-nos cap a la satisfacció dels nostres socis i sòcies.

Una experiència propera i multicanal

El model de relació amb els socis i sòcies del Grup Caixa Enginyers es basa en una comunicació propera, integrada i coherent en tots els canals, que permet oferir una experiència adaptada a les preferències de cada persona. Escoltem activament les seves necessitats i hi donem resposta de manera àgil i experta mitjançant la combinació del contacte directe amb les possibilitats que ofereix l'entorn digital.

Entenem que la complexitat dels productes i serveis financers ha d'anar acompanyada d'una comunicació clara i comprensible. Per això, treballem per fer accessible la informació i facilitar la presa de decisions informada en tot moment.





3.4

Els nostres productes i serveis

Cada soci i sòcia té les seves pròpies necessitats al llarg de la seva vida personal i professional. Des de l'entitat, escoltem i acompanyem per oferir solucions adaptades a cada moment.

Amb aquesta finalitat, estructurem la nostra proposta en diferents segments, amb una àmplia gamma de productes i serveis dissenyats en funció dels perfils i les necessitats de cada col·lectiu.

- **Banca de Particulars:** joves, famílies, professionals i sèniors, així com el servei d'oficines mòbils #CEApropa
- **Banca d'Empreses, Banca Majorista** i **Administracions públiques**
- **Banca Institucional**
- **Banca Personal** i **Banca Prèmium**
- **Inversions socialment responsables** (ISR)

Particulars

FAMÍLIES I PARTICULARS

Estem al costat de les famílies en el seu dia a dia i en totes les etapes de la seva vida, amb solucions pensades per acompanyar-les en tot moment.

Oferim avantatges per domiciliar la nòmina i els rebuts, així com en la contractació de la targeta DUAL, que ofereix la possibilitat de pagar tant a crèdit com a dèbit amb una única targeta. També poden gaudir del nostre servei de trasllat de compte i rebuts totalment en línia, de manera fàcil i ràpida.

En les etapes de creació de patrimoni, facilitem el **finançament per a l'adquisició d'habitatge o altres immobles**, així com per a la compra de vehicles. A més, promovem la **salut financera** mitjançant un assessorament proper i personalitzat, que ajuda a orientar l'estalvi cap a les opcions més adequades segons el perfil de risc i els objectius de cada persona, tant en la planificació de la jubilació com en la inversió.

El nostre model d'assessorament és integral i té en compte la planificació financera i fiscal al llarg de totes les etapes vitals dels socis i sòcies, des que són menors d'edat fins a la seva jubilació.

Així mateix, posem a disposició dels nostres socis i sòcies el servei Les meves Finances, disponible per a socis particulars o professionals autònoms amb accés a Banca**ONLINE** i Banca**MOBILE**. Inclou dues funcionalitats clau: Salut Financera, que permet conèixer la situació econòmica, i Impacte Ambiental, que mostra l'impacte dels hàbits de consum.

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 associats a necessitats planificades.

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

FINANÇAMENT
Ajudar a afrontar necessitats de finançament presents i futures.

JOVES

Acompanyem les persones joves en els primers passos en la gestió i planificació de les seves finances, amb solucions pensades per a cada moment.

Disposen d'opcions com el **CE PIES Jove**, el **Dipòsit Jove**, serveis de transferències, la domiciliació de la primera nòmina o descomptes en compres amb **Ingenium Shopping** i **Ingenium EURO 6000 Plus.** També oferim finançament per a estudis universitaris i de postgrau, així com per a l'adquisició del seu primer vehicle, sigui un cotxe convencional o bé un cotxe elèctric de la marca Silence.

A més, posem a la seva disposició solucions per a viatges i estades a l'estranger, assegurances per a programes Erasmus o per a patinets elèctrics, entre altres alternatives. Quan arriba el moment d'iniciar un projecte de vida independent, facilitem l'accés al finançament hipotecari —a tipus variable, mixt o fix— juntament amb un compte gratuït adaptat a aquest col·lectiu.

Tot això es complementa amb **eines digitals que permeten operar de manera senzilla** i àgil, com ara Enginyers PAY (Bizum), Google Pay, Apple Pay, Fitbit Pay, Garmin Pay i Samsung Pay.

Les targetes MOVE, gratuïtes per a aquest col·lectiu, estan fabricades amb PVC reciclat i compten amb certificació de Mastercard, que valida tant el consum energètic en la fabricació com els materials utilitzats. A més, incorporen el distintiu «eco-badge», que reconeix el seu caràcter sostenible. Aquestes targetes ofereixen avantatges exclusius a l'estranger: inclouen cinc disposicions d'efectiu sense comissió i l'exempció de la comissió per canvi de divisa tant en retirades d'efectiu com en compres internacionals.

SÈNIOR

Els nostres socis i sòcies majors de 65 anys disposen de **targetes de crèdit gratuïtes i serveis especialment dissenyats** per fer la seva vida més fàcil i còmoda, amb l'objectiu que puguin viure la seva jubilació amb tranquil·litat i ingressos suficients. A més, poden gaudir de l'**abonament anticipat de la seva pensió.**

En la seva operativa diària, poden fer **gestions de caixa sense limitacions** —xecs, ingressos, retirades d'efectiu i altres— i sense cita prèvia, de 8.30 a 14.00 hores. També poden operar als caixers ubicats a totes les oficines, fàcilment localitzables a través de l'aplicació Banca**MOBILE**, així com en altres punts físics, com els caixers situats als supermercats Bonpreu i Esclat. La nostra Banca**ONLINE**, com a canal de gestió digital, està **dissenyada sense barreres tecnològiques** i compta amb certificació d'accessibilitat AA, fet que permet oferir una experiència senzilla i accessible.

Per a la seva atenció i gestió, disposen d'un **servei d'atenció telefònica a través d'un número gratuït i de consultes per WhatsApp**, de 8.30 a 18.00 hores.

Aquest acompanyament s'estén a serveis especialitzats: l'assessorament patrimonial i la gestió discrecional de carteres d'inversió. Així mateix, disposen **d'assessorament fiscal i en assegurances** per planificar el rescat dels plans de pensions i valorar els riscos.

Per complementar els seus ingressos durant la jubilació, poden optar per solucions com la hipoteca inversa o les rendes vitalícies, pensades per aportar més tranquil·litat i benestar en aquesta etapa.



3.4

PROFESSIONALS

Acompanyem professionals per compte propi o d'altri amb solucions pensades per impulsar la seva activitat empresarial i promoure la sostenibilitat. Amb aquesta finalitat, posem a la seva disposició eines i serveis per a la gestió diària del negoci, com el **Compte Professional**, i donem suport a iniciatives orientades a millorar l'eficiència energètica, renovar instal·lacions o adquirir vehicles ecològics finançats a través 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.

En l'àmbit assegurador, analitzem els riscos associats a cada activitat —instal·lacions, personals, responsabilitat civil o cibernètica— per oferir propostes a mida i plans de protecció per a professionals autònoms.

A més, el Grup Caixa Enginyers ofereix assessorament per complementar la pensió de jubilació mitjançant la planificació de l'estalvi i el **Pla Autcat Futur Autònoms, PPOS,** un pla de pensions pioner i específic per a treballadors autònoms que permet fer aportacions fins a un màxim anual de 5.750 euros.

Aquest acompanyament es completa amb la targeta Business, disponible en dèbit i crèdit. En la modalitat de crèdit, el 2025 s'han eliminat les comissions per canvi de divisa en compres i disposicions en caixers automàtics. També inclou el servei de Bizum, solucions de rènting i descomptes comercials exclusius per a socis i sòcies.

Servei d'oficines mòbils #CEApropa

D'acord amb el nostre compromís amb la inclusió financera, l'accessibilitat i la proximitat, el 2025 hem continuat consolidant #CEApropa, el servei d'oficines mòbils de l'entitat, amb la posada en marxa d'una tercera ruta.

Aquest projecte publicoprivat té com a objectiu apropar serveis bancaris a persones que viuen en municipis sense oficina bancària, cosa que reforça la cohesió territorial i l'accés a l'activitat financera.

Des del seu inici, la iniciativa ha arribat a més de 310 municipis de Catalunya i ha prestat assessorament financer i assegurador a més de 237.000 persones.

Els resultats reflecteixen una acollida excel·lent, amb un **nivell de satisfacció que duplica l'NPS de l'entitat (49,2 %) i arriba al 87,8 %.** El 2025 s'han fet més de 2.500 operacions als caixers del servei.

#CEApropa és una oficina mòbil totalment equipada que ofereix atenció personalitzada i accés als serveis següents: assessorament en inversió, finançament i assegurances; alta de comptes i targetes; retirada i ingrés d'efectiu; i altres gestions operatives, com ara transferències o domiciliacions.

#CEApropa

87,8 % NPS
(índex de satisfacció)

+237.000 habitants
en els municipis on presta servei

+2.500 operacions

Banca Personal i Banca Prèmium

Al Grup Caixa Enginyers, oferim assessorament integral, amb serveis financers de qualitat i personalitzats, per ajudar els nostres socis i sòcies a prendre decisions informades.

Els informes de l'espai Focus, amb periodicitat mensual i edicions especials, aporten una visió de l'actualitat macroeconòmica i financera.

Assessorament en Banca Personal

- **Gestió patrimonial**
- **Assegurances**
- **Finançament**
- **Previsió social**

GESTIÓ PATRIMONIAL

Prendre decisions sobre inversió patrimonial no sempre és senzill. La varietat i la complexitat dels instruments financers fan imprescindible el coneixement expert que el nostre equip aporta a cada solució d'inversió.

El nostre servei inclou la preservació del capital amb l'objectiu de generar valor, diversificar i optimitzar les carteres. També incorpora el disseny personalitzat de la cartera d'inversions financeres, d'acord amb la visió econòmica de l'equip de gestió d'inversions, l'optimització financerofiscal i l'adequació de l'estructura del patrimoni a la situació i les necessitats personals i patrimonials.

A més, oferim la possibilitat de delegar la gestió mitjançant el **Servei de Gestió Discrecional de Carteres**, una eina exclusiva de Caixa Enginyers que permet el monitoratge i el seguiment detallat i personalitzat de la cartera gestionada.

ASSEGURANCES

El Servei d'Assessorament en Assegurances (SAS) de Caixa Enginyers proporciona una oferta global per a les necessitats asseguradores de cada soci o sòcia, que integra solucions a mida per a la gestió dels diferents riscos als quals s'exposen.

Amb el nostre equip de professionals altament qualificats i de confiança, i el suport tècnic i l'experiència en assegurances del Grup Caixa Enginyers, avaluem els riscos que són realment importants per a cada persona, analitzem les circumstàncies personals i elaborem una proposta personalitzada amb les millors solucions i cobertures per a cada cas, així com les gestions posteriors que puguin ser necessàries.

Aquest servei inclou la selecció de companyies de confiança, triades per la seva qualitat 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 les prestacions.

També disposem d'un servei propi de sinistres, que assegura una resposta àgil i eficient quan més es necessita.

FINANÇAMENT

Al Grup Caixa Enginyers, oferim **solucions de finançament adaptades als projectes dels nostres socis i sòcies al llarg de totes les etapes de la seva vida.** Ens ajustem a les necessitats de cada família, professional, empresa, sector públic i institució amb un servei personalitzat i diferencial.

La nostra política d'inversió es regeix pels principis d'una banca responsable, basada en una gestió professional i prudent dels riscos, i incorpora criteris de sostenibilitat i preservació del medi ambient.

L'oferta de productes conté préstecs hipotecaris per a l'adquisició o la 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 finançar inversions corrents, estudis o consum, com ara el Préstec ECO, que facilita en condicions avantatjoses la millora de l'eficiència energètica en famílies, professionals i empreses. La gestió activa i el seguiment continu de les operacions permeten assegurar-ne l'evolució adequada i aplicar mesures correctores quan cal.

3.4

A més, el Codi de Bones Pràctiques reforça la protecció de les persones deutores hipotecàries en situació de vulnerabilitat i regula determinades condicions en la reestructuració dels préstecs.

PREVISIÓ SOCIAL

A Caixa Enginyers, ajudem els socis i sòcies a prendre decisions orientades a assolir els seus objectius de jubilació. Per a això, comptem amb un model propi alineat amb el nostre compromís de servei i amb la responsabilitat envers la societat.

Model de previsió

- **Fase 1**
  Es defineix un objectiu de renda destinat a complementar la pensió.
- **Fase 2**
  Es plantegen 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 definit.

Banca d'Empreses, Banca Majorista i Administracions públiques

Per donar resposta a les necessitats financeres dels nostres socis i sòcies, tenim un servei complet i personalitzat de Banca d'Empreses, Banca Majorista i administracions públiques. Aquest servei disposa d'equips especialitzats i dedicats i destaca pel seu enfocament col·laboratiu i pel seu compromís amb el desenvolupament econòmic, social i sostenible de les nostres comunitats.

BANCA D'EMPRESES

A Banca d'Empreses, entenem que cada empresa té les seves pròpies necessitats i afronta reptes diferents en el seu desenvolupament. Per això, oferim solucions personalitzades, pensades per aportar estabilitat i construir relacions a llarg termini que n'acompanyin el creixement i la consolidació.

Els nostres serveis inclouen **el descompte comercial i les pòlisses de crèdit** per al finançament corrent del negoci, complementats amb pòlisses per a la 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 de 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 dels diferents riscos als quals s'exposen les pimes i els seus 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 rènting de vehicles particulars i comercials.

A Caixa Enginyers, les empreses tenen **avantatges en el finançament,** com ara la subrogació d'hipoteques d'altres entitats, pòlisses de crèdit per cobrir necessitats de finançament a curt termini i avals per garantir compromisos futurs.

Tot això es complementa amb **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. En aquest sentit, destaca el Préstec ECO Professional, amb ajuts per a reformes destinades a la millora energètica d'edificis i barris amb el suport de GENCAT.

BANCA MAJORISTA

El nostre servei de Banca Majorista està orientat a donar resposta a les necessitats de grans corporacions i entitats amb requisits financers complexos.

Proposem **solucions pensades per ajudar a gestionar els riscos, millorar l'eficiència operativa i impulsar-ne el desenvolupament.** Alhora, contribuïm a oferir una millor experiència a tots els grups d'interès, donem suport al seu creixement i rendibilitzem els recursos disponibles.

La Banca Majorista pot actuar directament amb els socis i sòcies a través del catàleg de productes i serveis de l'entitat. La seva actuació s'articula de manera bilateral mitjançant la participació en operacions sindicades i la cooperació amb tercers en operacions de coinversió per assolir objectius comuns i diversificar recursos i fonts de finançament.

ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES

Treballem amb les administracions públiques per donar resposta a les seves necessitats financeres, amb un enfocament proper i especialitzat. Disposem d'un equip dedicat que ofereix productes i serveis adaptats tant a administracions estatals, autonòmiques i locals com a les seves entitats públiques dependents.

En aquest sentit, posem a la seva disposició **eines i assessorament que contribueixen al desenvolupament sostenible i al benestar de la societat.** Això inclou el finançament de noves inversions, la millora d'infraestructures essencials i la gestió de la tresoreria pública, amb solucions que faciliten l'administració dels fons i garanteixen 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 de l'economia social.

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



3.4

Integració ASG: reconeixement

Des de fa més de 15 anys, a Caixa Enginyers Gestió impulsem la inversió sostenible, en què la rendibilitat i la sostenibilitat van de bracet.

Avaluem l'impacte social i ambiental de les nostres inversions i ens comprometem a liderar aquesta transformació.

Invertim en companyies de qualitat, sostenibles i amb potencial de creixement i integrem factors ASG per minimitzar riscos i generar valor a llarg termini.

El nostre compromís amb un impacte positiu es tradueix en una **oferta de productes financers socialment responsables,** adreçada als socis i sòcies i integrada per solucions que incorporen criteris ambientals, socials i de bon govern (ASG).

Mitjançant aquesta proposta, treballem per alinear la inversió creditícia i financera amb els compromisos internacionals de l'Acord de París i amb els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) de l'Agenda 2030. Alhora, contribuïm a impulsar la transició cap a una economia baixa en carboni, a fomentar pràctiques responsables i a millorar l'eficiència energètica.

D'aquesta manera, la inversió no només busca generar rendibilitat, sinó també un impacte positiu i sostenible en la societat i en l'entorn.

2006

Caixa Enginyers Gestió comença a impulsar la inversió socialment responsable (ISR).

2012 2013

CE Multigestió PP és guardonat com el millor pla global de renda variable a Espanya segons Morningstar.

2017

Llançament del primer pla de pensions climàtic d'Espanya, CE Climate Sustainability ISR, PP.

2019

Llançament de CdE ODS Impact ISR, FI, el primer fons d'una gestora nacional en què els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) i el seu mesurament determinen la política d'inversió del fons.

2022 2023

Llançament de fons de renda fixa conservadors, amb beneficis socials i ambientals.

Llançament d'un pla de pensions per a autònoms de Catalunya, en col·laboració amb els membres de Cecot i Autcat, sota criteris d'inversió socialment responsable, que respon a l'ADN de les dues entitats, Cecot i Caixa Enginyers Vida.

2014

Caixa Enginyers Gestió es converteix en membre signant dels Principis per a la Inversió Responsable, promoguts per les Nacions Unides.

2016

Adhesió al Carbon Disclosure Project (CDP) per impulsar una transparència corporativa més gran pel que fa al canvi climàtic, la desforestació i la seguretat de l'aigua.

2017

Llançament de CE Environment ISR, FI, fons que inverteix en companyies que inclouen l'impacte positiu ambiental en les seves decisions estratègiques, líders en la lluita contra el canvi climàtic i/o apostin per noves pràctiques per a reduir el consum d'energia i aigua.

2020

Premis a CE Climate Sustainability ISR, PP, que va ser reconegut a tres anys com el Millor Pla de Pensions Mixt d'Espanya per Morningstar.

2021

Creació de la Calculadora d'Impacte Mediambiental i Social.

CE Global ISR, FI, primer fons de renda variable internacional que incorpora l'etiqueta ISR.

2021

CE Climate Sustainability ISR, PP, obté la certificació AENOR com a producte financer socialment responsable, igual que un altre pla de pensions de l'Entitat, CE Global Sustainability ISR, PP.

2021

Caixa Enginyers Vida s'adhereix als Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI) i es converteix en la cinquena asseguradora espanyola a signar-los.

Pionera a introduir la inversió socialment responsable (ISR) en l'estalvi sistemàtic a través de CdE PIES GO, una assegurança de vida que incorpora un nou concepte d'estalvi i inversió 100 % flexible, adaptat a tots els perfils inversors i empreses

2024

Caixa Enginyers Gestió, entre les deu millors gestores sostenibles internacionals segons el Baròmetre ESG 2024 de MainStreet Partners.

CE Environment ISR, premiat i reconegut com el millor fons sostenible en una de les categories de Champions ESG.

Caixa Enginyers Vida, pionera en el mercat espanyol en el llançament de plans de pensions individuals gestionats sota una estratègia ISR. Amb l'entrada en vigor del Reglament de Finances Sostenibles de la Unió Europea (SFDR), al tancament de l'exercici, el patrimoni dels plans de pensions del sistema individual registrats com a article 8 o 9 (és a dir, aquells que promouen característiques socials, mediambientals i de bon govern) ha assolit el 100 % del total.

2025

Caixa Enginyers Gestió, reconeguda en segona posició als premis ALAS20 2025 pel seu compromís amb la inversió responsable.

Caixa Enginyers Gestió, entre les tres gestores amb millor qualificació sostenible segons el Baròmetre ESG 2025 de MainStreet Partners.

3.4

Inversions sostenibles

Exclusions

S'evita invertir en determinats sectors o activitats controvertides.

Evitem invertir en companyies relacionades amb armament, tabac o deute de països amb baix desenvolupament humà.

Integració ASG

Es tenen en compte factors ambientals, socials i de bon govern en la inversió, a més de les mètriques financeres

Incorporem criteris ambientals, socials i de bon govern a la selecció d'inversions i prioritzem empreses ben valorades en sostenibilitat.

Impacte

S'inverteix amb l'objectiu de generar un efecte positiu i mesurable en la societat o en el medi ambient.

Busquem empreses que contribueixen positivament als Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) a través dels seus ingressos en productes o serveis.

Controvèrsies

S'exclouen companyies amb comportaments greus o polèmics.

Excloem empreses amb incidents greus en sostenibilitat segons anàlisis externes reconegudes.

Compromís i vot

S'influeix en les empreses a través del diàleg i el vot en juntes d'accionistes.

Participem activament en les juntes d'accionistes per influir en les decisions empresarials i promoure bones pràctiques.

La Calculadora d'Impacte Mediambiental i Social

Des del 2021, l'entitat disposa d'una metodologia pròpia per mesurar l'impacte dels seus 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 CO_2, 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 associades a les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle alhora que es persegueixen els objectius individuals de rendibilitat i risc.





4

Sostenibilitat i responsabilitat social

4

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 en la societat i el respecte per l'entorn.

El model de gestió ASG

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

Criteris ASG	Descripció
PRUDÈNCIA I GESTIÓ DEL RISC	El model de gestió del risc del Grup Caixa Enginyers es fonamenta 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 el desenvolupament de les tasques professionals amb 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 integra criteris relacionats amb els drets humans, laborals i socials, així com amb el respecte pel medi ambient. Aquestes inversions exclouen els fabricants d'armes, explosius o vehicles militars, els fabricants de components específics per a la indústria militar (amb més del 10 % dels seus ingressos procedents d'aquesta activitat) i els fabricants de tabac. Així mateix, 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 la seva activitat i té com a objectiu 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; un dels seus compromisos principals és la formació i el desenvolupament dels seus professionals. L'organització garanteix la igualtat d'oportunitats com un dels seus principis en tots els àmbits.
MEDI AMBIENT	L'entitat desenvolupa iniciatives per millorar l'ecoeficiència i reduir la petjada de carboni operativa amb l'objectiu de 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	El servei d'atenció de Caixa Enginyers contribueix a millorar la salut financera dels socis i sòcies com a part de la seva essència i propòsit. Així mateix, l'entitat facilita l'accés a serveis bancaris bàsics, a través de diversos mitjans i canals, a municipis on aquests serveis no estan disponibles, amb l'objectiu de generar valor compartit.



El 2019 vam signar la nostra adhesió al 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 financera, el nostre paper és fonamental per a l'assoliment dels ODS. Les anomenades finances sostenibles i la inversió socialment responsable són la clau que permetrà canvis reals no només en el sector, sinó també en la resta del teixit empresarial i en la societat.

Les finances sostenibles se situen al centre de l'estratègia del nostre grup, ja que, des de la nostra perspectiva com a banca cooperativa, incorporem el doble prisma des del qual desenvolupem la nostra funció: social i mercantil.

Durant el 2025, hem continuat avançant en la nostra estratègia, centrada especialment en tres ODS que s'alineen amb la nostra activitat i la nostra capacitat de generar impacte: treball digne i creixement econòmic (ODS 8); indústria, innovació i infraestructures (ODS 9); i acció climàtica (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, podeu consultar l'apartat «Més sobre el nostre impacte social» del capítol Materials corporatius, pàg. 139.

4.1

Governança, ètica i integritat

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

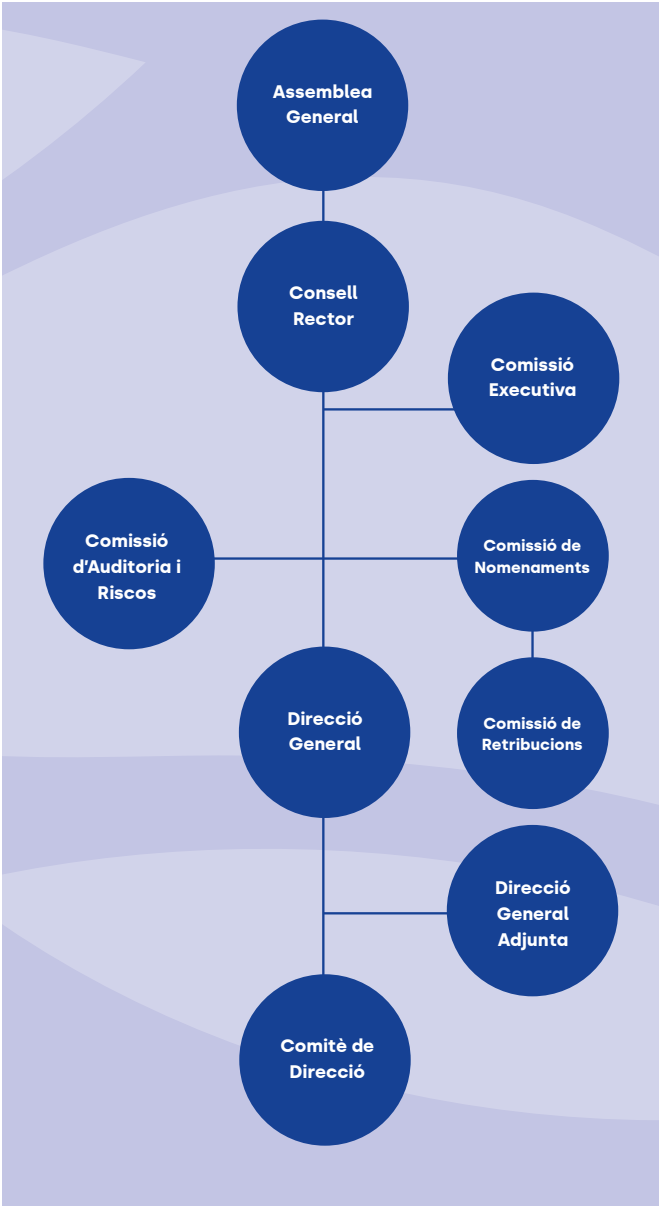
La nostra actuació es regeix per principis d'ètica, transparència i bon govern, recollits en el Codi Ètic. A més, apliquem el model de les tres línies de defensa, que ens permet gestionar de manera eficaç els riscos, les incidències i les oportunitats.

Estructura de govern

- 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 informació directament de la Direcció de l'Àrea de Riscos i de la Direcció de Compliance, que constitueixen la segona línia de defensa i depenen d'aquesta comissió.
- 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 del Consell Rector, de la Comissió Executiva 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 que en regulen el funcionament intern. Així mateix, reben formació i informació actualitzada sobre àmbits clau com la sostenibilitat, les finances, la normativa vigent o la taxonomia, entre d'altres.

A més, els òrgans de govern de Caixa Enginyers estan familiaritzats amb el procés de doble materialitat aplicat 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 sobre la política general de l'entitat. El seu funcionament i les seves facultats es recullen en els Estatuts.

Reunions mínimes
6 anuals

Membres
9
Nomenats per l'Assemblea General entre els socis i sòcies + 1 conseller laboral elegit entre la plantilla de l'entitat.

CONSELL RECTOR

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

El Consell Rector, com a òrgan d'administració, compta entre els seus membres amb el conseller laboral, que és escollit d'entre la plantilla de l'entitat.

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 aplicable a les entitats de crèdit.

CONSELL RECTOR

Nom	Càrrec	Tipus de conseller
Félix Masjuan Teixidó	President	No executiu
August R. Bou Camps	Vicepresident	No executiu (independent)
Carmen Botifoll Alegre	Secretària	No executiu (independent)
Josep Maria Joana Calaf	Vocal núm. 1	No executiu (independent)
Josep Maria Muixí Comellas	Vocal núm. 2	No executiu (independent)
Josep Martín Cos[1]	Vocal núm. 3	No executiu
Antoni Peris Mingot[1]	Vocal núm. 4	No executiu
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

[1] Al tancament de l'exercici 2025, els consellers designats per l'Assemblea General estan pendents d'obtenir la resolució favorable per a l'exercici del càrrec per part del Banc d'Espanya.

4.1

COMISSIÓ EXECUTIVA

Exerceix determinades facultats que delega el Consell Rector pel que fa a la gestió i l'administració de l'entitat, que es recullen en el reglament intern de funcionament del Consell.

Reunions mínimes anuals:
12

COMISSIÓ EXECUTIVA

Nom	Càrrec	Tipus de conseller
Félix Masjuan Teixidó	President	No executiu
August R. Bou Camps	Vicepresident	No executiu (independent)
Carmen Botifoll Alegre	Secretari	No executiu (independent)
Josep Maria Joana Calaf	Vocal	No executiu (independent)

COMISSIONS ASSESSORES I DE SUPERVISIÓ

La Comissió d'Auditoria i Riscos, la Comissió de Nomenaments i la Comissió de Retribucions són òrgans delegats del Consell Rector i tenen una funció assessora i de supervisió. Cada comissió té un reglament intern de funcionament aprovat pel Consell Rector, que en recull les funcions, les responsabilitats, les atribucions i les obligacions.

Comissió d'auditoria i riscos

Desenvolupa funcions d'assessorament i supervisió, especialment en matèries relatives al sistema de govern, a les polítiques i als 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 la independència de l'auditor de comptes.

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

Reunions amb periodicitat mínima
trimestral

COMISSIÓ D'AUDITORIA I RISCOS

Nom	Càrrec	Tipus de conseller
Josep Maria Muixí Comellas	President	No executiu (independent)
Carmen Botifoll Alegre	Secretària	No executiu (independent)
Félix Masjuan Teixidó	Vocal	No executiu
Josep Maria Joana Calaf	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 tres membres del Consell: president, secretària i un vocal.

Reunions mínimes anuals:
1

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

Comissió de retribucions

S'encarrega de supervisar i assessorar en matèria de remuneracions 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 retribucions dels càrrecs esmentats anteriorment per assegurar que està alineada amb una gestió sana i prudent de l'entitat.

Està formada per tres membres del Consell: president, secretària i un vocal (que n'és el conseller laboral)

Reunions mínimes anuals:
1

COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec	Tipus de conseller
August R. Bou Camps	President	No executiu (independent)
Sara Gómez Martín	Secretària	No executiu (independent)
Ignasi Vinuesa Gimeno	Vocal	Conseller laboral

DIRECCIÓ GENERAL

És l'òrgan encarregat de la direcció executiva del Grup Caixa Enginyers i, a aquest efecte, té facultats generals en matèria d'organització i de gestió del Grup i de coordinació de les diferents àrees de negoci, suport i control. El director general és Juan José Llopis Rodríguez i el director general adjunt, David Murano. L'Alta Direcció 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 de gestió del Grup, així com de coordinació de les diferents àrees de negoci, suport i control i d'altres àrees clau de l'entitat.

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 Bancari
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 d'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.

4.1

Òrgans de govern de la Fundació Caixa Enginyers i societats del Grup

PATRONAT DE LA FUNDACIÓ CAIXA ENGINYERS

Nom	Càrrec en el Patronat
Félix Masjuan Teixidó	President
Pedro Marín Giménez	Vicepresident
Manuel Bertran Mariné	Patró
Núria Agell Jané	Patrona
Ignasi Vinuesa Gimeno	Patró
Juan José Llopis Rodríguez	Patró
José Oriol Sala Arlandis	Patró
Iñaki Irisarri Nafarrate	Secretari no patró

CONSELL D'ADMINISTRACIÓ I DIRECCIÓ GENERAL DE CAIXA ENGINYERS VIDA

Nom	Càrrec	Tipus de conseller
Jordi Rivera Saganta	President	No executiu (independent)
Joan Pere Ràfols Raventós	Vocal	No executiu (independent)
Francisco Javier Serra Tous	Vocal	No executiu (independent)
Montse Bertran Bergua	Vocal	No executiu
José Ángel Carretero	Secretari no conseller	
Antoni Fernández Moreno	Director general	

CONSELL D'ADMINISTRACIÓ I DIRECCIÓ GENERAL DE CAIXA ENGINYERS GESTIÓ

Nom	Càrrec	Tipus de conseller
Jordi Martí Pidelaserra	President	No executiu
Jaume Franco Domingo	Vocal	No executiu (independent)
Elena Yepes Evangelista	Vocal	No executiu (independent)
Jordi Marsan Ruiz	Vocal	No executiu (independent)
Daniel Sullà Dulanto	Director general	

ADMINISTRADOR ÚNIC DE CAIXA ENGINYERS OPERADOR DE BANCASSEGURANCES

Nom	Càrrec
Iván Ibáñez Domínguez	Administrador únic

La gestió de la sostenibilitat als òrgans de govern

Els òrgans de direcció de Caixa Enginyers són coneixedors del procés de **doble materialitat** seguit per l'organització. A més, el mateix procés d'identificació d'impactes, riscos i oportunitats va comptar amb la participació de representants del Comitè de Direcció, que van revisar i validar els resultats, cosa que va atorgar més rellevància al procediment.

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 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 General de Caixa Enginyers Vida, la Direcció d'ASG de Caixa Enginyers Gestió i el responsable de Riscos de Sostenibilitat.
- El Comitè informa directament el Comitè de Direcció dels avenços i, posteriorment, aquests es comuniquen al Consell Rector a través de la Direcció General.
- El Comitè de Finances Sostenibles es reuneix com a mínim una vegada cada dos mesos.

Política retributiva

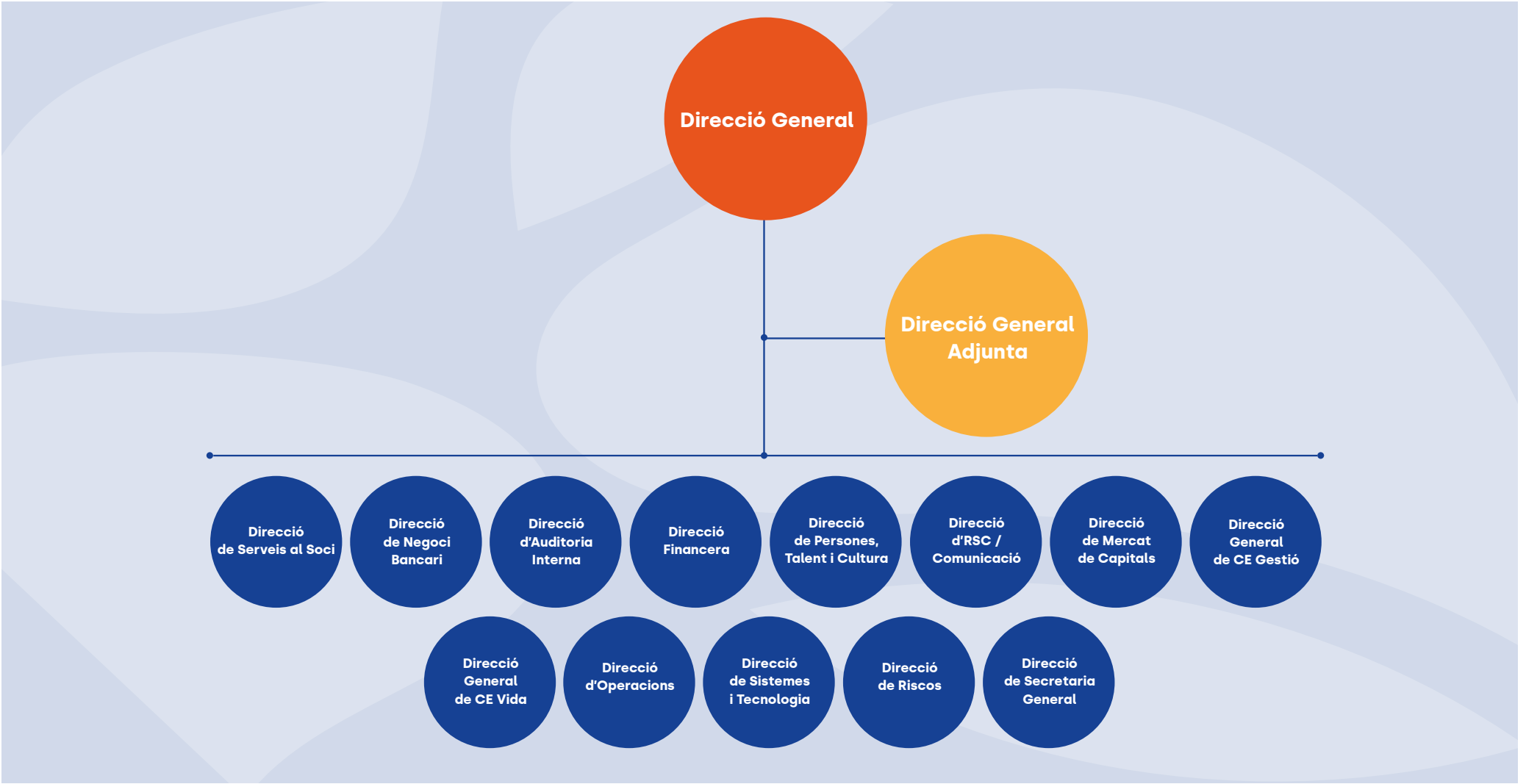
Els **membres del Consell Rector**, com a òrgan d'administració, en la seva funció de direcció i supervisió, no tenen cap retribució pel seu càrrec, sinó que són compensats per la dedicació a la seva funció mitjançant un sistema de dietes.

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. A més, el cobrament d'aquesta retribució està condicionat al compliment de normes de conducta i al Codi Ètic.



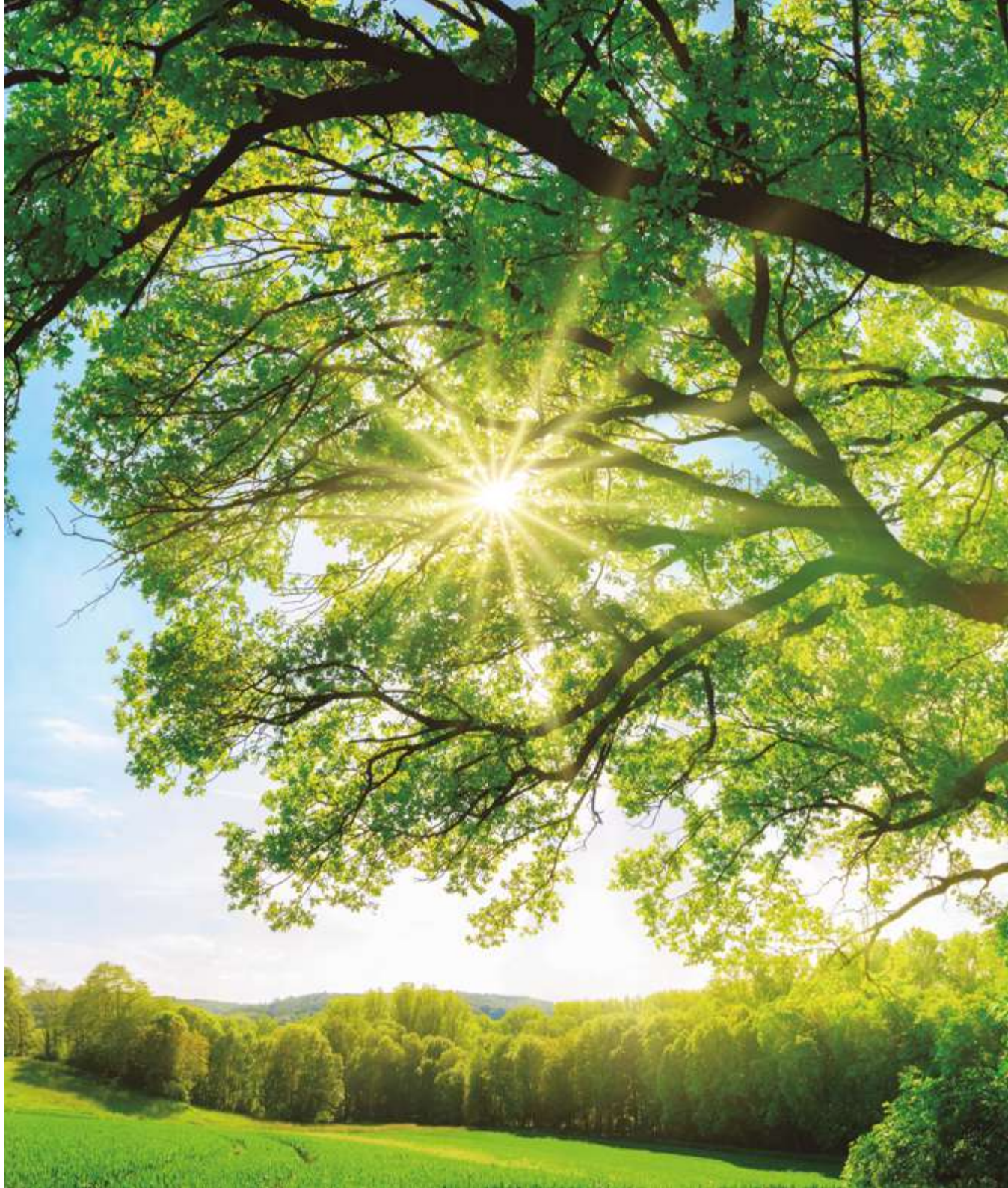
4.1

COMITÈ DE DIRECCIÓ DEL GRUP CAIXA ENGINYERS



Bon govern

Al Grup Caixa Enginyers tenim el compromís d'enfortir les nostres activitats i actuem guiats pels principis d'ètica, transparència i bon govern amb l'objectiu de generar informació de qualitat adreçada als nostres grups d'interès, establir criteris de conducta i consolidar un model de negoci sostenible, sempre amb el màxim respecte als drets humans.



4.1

Codi Ètic i de Conducta

Al Grup Caixa Enginyers ens guiem pel nostre Codi Ètic i de Conducta, que recull els principis ètics i les pautes de conducta que orienten la nostra activitat i el comportament de les persones de l'equip, així com dels proveïdors del Grup, en coherència amb el respecte als drets humans.

El novembre de 2025 vam actualitzar aquest codi per reforçar-ne l'alineació amb els nostres principis, valors i requisits bàsics que han de regir la nostra conducta empresarial.

El Codi estableix el marc general d'actuació per a totes les persones que formem part del Grup. Defineix els principis d'ètica empresarial i transparència que apliquem en el nostre dia a dia, així com les pautes de conducta que garanteixen un comportament responsable per part de professionals, òrgans de govern i proveïdors.

En concret, el Codi s'articula en vuit àmbits de pautes de conducta:

1. **Respecte als drets laborals**
2. **Actuació responsable**
3. **Protecció dels actius**
4. **Seguretat de la informació**
5. **Cura dels socis i sòcies**
6. **Relació responsable amb els proveïdors**
7. **Compliment de la legalitat vigent**
8. **Compromís amb la societat**

Revisem el Codi anualment i hi incorporem, entre altres aspectes, els resultats de l'anàlisi de doble materialitat per adaptar-lo als impactes, riscos i oportunitats identificats. A més, qualsevol professional pot proposar millores en qualsevol moment.

El Codi s'aplica a totes les entitats del Grup i a totes les persones vinculades laboralment, així com als membres dels seus òrgans de govern. Tot i que desenvolupem la nostra activitat exclusivament a Espanya, la seva base és el respecte ferm als drets humans i serveix de referència per al conjunt de polítiques, procediments i directrius internes.

El Departament de Compliance coordina la seva revisió anual, sota la supervisió de la Comissió d'Auditoria i Riscos, que eleva la proposta al Consell Rector perquè l'aprovi. Posteriorment, també l'aproven els òrgans de govern de la resta d'entitats del Grup.

Així mateix, a través del nostre Codi Ètic, reforcem el nostre compromís amb iniciatives internacionals, com ara el Pacte Mundial de les Nacions Unides i els Principis de Banca Responsable, en el marc d'UNEP FI.

Procediments per prevenir l'incompliment del Codi Ètic

Canal de Denúncies.

El Grup disposa del Canal de Denúncies que permet identificar i comunicar possibles incompliments del Codi Ètic, incloses conductes il·lícites.

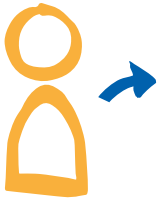
Quan es rep una comunicació, s'inicia una investigació interna independent i, si escau, s'adopten mesures correctores o preventives. Tot el procés es gestiona amb confidencialitat i d'acord amb la normativa vigent.

Aquest canal reforça el nostre compromís amb una conducta ètica i el compliment de les nostres polítiques internes.

Comunicacions rebudes
11



Acomiadament disciplinari
(no relacionat amb la vulneració de drets humans o la corrupció).
1



Política de prevenció d'anticorrupció i antisuborn

Inclou mecanismes de prevenció i, si escau, de detecció de conductes associades al delicte de corrupció:

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

- La **política de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme** inclou mesures per prevenir, detectar i comunicar operacions sospitoses relacionades amb aquests delictes. El Grup Caixa Enginyers disposa d'un manual per a la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, que inclou els aspectes següents:
  - Sistema de govern, gestió i control amb responsabilitats definides per a tota l'entitat, inclosos l'Òrgan de Control Intern (OCI o Comitè de Prevenció del Blanqueig de Capitals) i la unitat tècnica especialitzada en el control en aquest àmbit.
  - Política d'admissió i acceptació de socis, sòcies i clients, amb un enfocament basat en el risc.
  - Mesures de coneixement de socis, sòcies i clients.
  - Mesures de prevenció i detecció d'operacions sospitoses i, si escau, comunicació interna i comunicació al supervisor.
  - Formació específica que rep el conjunt de la plantilla en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

Formació

La formació és essencial en el sistema de prevenció de riscos en aquest àmbit. Per aquest motiu, el Grup Caixa Enginyers forma periòdicament el seu equip en matèria de Codi Ètic i de riscos penals.

4.2

Persones

Talent qualificat i ocupació de qualitat

Al Grup Caixa Enginyers ens comprometem a crear ocupació qualificada i de qualitat. Durant l'últim any, la plantilla s'ha mantingut estable, amb 568 persones treballadores. La formació interna, la vinculació i el compromís del talent, així com l'eficàcia en els processos de selecció, són alguns dels aspectes clau. També ho són el foment de la igualtat d'oportunitats, la inclusió, la salut i el benestar de l'equip professional.

Acompanyem el nostre equip i n'impulsem el creixement professional en un entorn laboral en què pugui desenvolupar el seu potencial, aportar els seus coneixements i generar valor positiu tant per al Grup com per als seus socis i sòcies.

Els valors corporatius de l'entitat constitueixen un pilar fonamental per construir i consolidar un equip de persones compromès i altament qualificat. La integritat, el compromís amb l'assoliment d'objectius, l'excel·lència en la feina, la professionalitat en l'exercici de les funcions i la proximitat en la relació amb els socis i sòcies són elements clau en la gestió d'aquest equip de professionals, juntament amb l'atenció a les necessitats específiques de cada grup d'interès, fet que permet oferir solucions personalitzades.

La creació d'ocupació qualificada i de qualitat garanteix l'estabilitat i afavoreix un entorn laboral en què preval la igualtat d'oportunitats.



El perfil dels nostres professionals

La nostra plantilla ha experimentat un creixement continu, d'acord amb l'expansió de la nostra activitat.

Distribució per gènere

58,8 % d'homes

41,2 % de dones
(47 % en càrrecs comercials, tècnics i administratius)

58,27 % en càrrecs de responsable i tècnic

El sector bancari i el sector assegurador es caracteritzen per un alt nivell de professionalització i qualificació dels seus professionals, cosa que es reflecteix en l'elevat nombre de persones en les categories de responsables i tècnics.

L'equip del Grup Caixa Enginyers es defineix pel seu talent relativament jove, fet que afavoreix el desenvolupament d'una carrera professional a llarg termini.

Distribució per edat

El 70,95 % de la plantilla té 50 anys o menys

Edat mitjana
43 anys

Antiguitat mitjana
11 anys

Durant l'any 2025 s'ha continuat desplegant el projecte de valoració de llocs de treball. En concret, s'ha treballat en l'adequació i l'actualització de les descripcions dels llocs. Amb aquesta finalitat, s'hi ha implicat les persones responsables amb l'objectiu d'ajustar, encara més si és possible, la descripció de les funcions i dels llocs a la realitat de la nostra activitat.



Per a més informació sobre el perfil dels nostres professionals, podeu consultar l'apartat «Més sobre persones» del capítol Materials corporatius (pàg. 139).

4.2

Selecció i vinculació de talent

És fonamental que les persones que es vulguin incorporar a l'entitat se sentin identificades amb els nostres valors i amb allò que significa aquest projecte de banca cooperativa. Busquem persones que no només encaixin professionalment, sinó que comparteixin la nostra manera de fer i d'entendre la feina.

Tenir cura dels nostres professionals és una prioritat i, per això, promovem la formació interna, el desenvolupament del talent i processos de selecció rigorosos que ens permeten construir un equip motivat, que comparteix els nostres valors i contribueix, amb el seu compromís, al bon desenvolupament de l'activitat.

Per això, disposem d'un procediment de selecció de personal coherent amb els nostres valors i la nostra essència, que s'aplica en totes les fases del procés: des de la identificació de la necessitat d'incorporar personal fins a la contractació, així com l'anàlisi de l'afinitat de la persona candidata amb l'entitat.

Etapes del procés d'atracció i 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, així com un entorn de treball que afavoreixi el benestar i la satisfacció de l'equip i que contribueixi a mantenir un bon equilibri amb la vida personal. Amb aquesta finalitat, disposem de polítiques de conciliació i d'un catàleg de beneficis socials, a més d'un acompanyament a les persones a través de la figura de l'HRBP (Human Resources Business Partner), referent de Persones en els diferents àmbits del Grup. La identificació amb la cultura de la companyia i la seva integració han de constituir un dels eixos de la vinculació del talent.

- **Fidelització del talent.** L'any 2025 s'han reduït les contractacions, fet que ha permès oferir oportunitats de creixement a l'equip professional i fidelitzar el talent intern.

Distribució de noves contractacions per edat i gènere

2025	Homes	Dones	Total
Menys de 30 anys	28	7	35
Entre 30 i 50 anys	10	13	23
Més de 50 anys	4	1	5
Total de contractacions	**42**	**21**	**63**



Remuneracions i política d'avaluació de l'acompliment

Al Grup Caixa Enginyers, els salaris es componen de conceptes establerts per conveni, a més d'altres conceptes de caràcter voluntari i d'una part variable, basada en l'assoliment d'objectius individuals, de l'àrea o dels àmbits corresponents i del Grup.

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 de l'equip. L'assoliment d'aquests objectius individuals es vincula a la retribució variable anual.

El 2025 s'ha continuat amb el model basat en 24 competències transversals, 20 de les quals són avaluables per a tot el personal i 4 addicionals avaluables per a persones amb responsabilitat sobre equips. El 100 % de la plantilla (incorporada fins al 30 de setembre de 2025) ha rebut avaluacions de l'acompliment per part del seu responsable.

El procés d'avaluació i retorn s'ha sustentat en la **plataforma e-Talent**, referència en formació i desenvolupament de l'equip de professionals. A més de la formació obligatòria, inclou un catàleg de formació relacionada amb les competències, que es pot fer de manera proactiva, així com la possibilitat d'establir plans d'aprenentatge per a la millora competencial de les persones de l'equip.

Un altre dels compromisos de l'entitat és oferir una retribució competitiva. L'any 2025, el salari inicial, corresponent a la categoria de nivell 11 del nou conveni col·lectiu, es va situar per sobre de l'SMI.

Continuem treballant per reduir, any rere any, la bretxa salarial a l'entitat, característica del sector financer, i som conscients de la complexitat que això implica.

4.2

Benestar del nostre equip

La gestió del temps

Tenir cura del nostre equip humà i millorar-ne les condicions laborals és essencial per ser un referent en banca cooperativa i oferir la màxima qualitat de servei.

Sabem que el compromís neix quan les persones se senten valorades, en un entorn flexible i respectuós, amb espai per equilibrar la vida laboral i personal. El ***Manual de mesures de conciliació*** recull les iniciatives que oferim a l'equip de professionals per conciliar la vida personal, familiar i laboral.

- **Flexiworking.** Modalitat de teletreball en aquells llocs de treball en què sigui possible, fins a dos dies a la setma.
  - Un total de 300 persones es van acollir al *Flexiworking*, amb una mitjana de 573 persones (és a dir, un 52,28 % de la plantilla).
  - D'aquestes, 172 van ser homes, amb una mitjana de 335 persones (és a dir, un 51,25 % de la plantilla).
  - D'aquestes, 128 van ser dones, amb una mitjana de 238,15 persones (és a dir, un 53,77 % de la plantilla).
- **Horari NEXT.** Model de jornada irregular, de 8 hores diàries de dilluns a dijous i de 6,45 hores intensives els divendres i a l'agost. Aquest model permet ampliar el nombre de dies de vacances.
- **Flexibilitat horària.** Reducció de jornada per raons de guarda legal per a les persones que tenen a càrrec directe algun menor de 12 anys, tant per a homes com per a dones. A més, es preveuen altres mesures que faciliten la gestió d'assumptes personals, com ara l'horari intensiu a l'agost o durant la setmana de la festivitat local.
- **Política de llums apagats.** A partir de les 20.00 hores, per evitar l'allargament de la jornada laboral.
- **Vacances.** El període de vacances es pot gaudir durant tot l'any natural. S'ha ampliat el termini de gaudi fins a l'últim dia del mes de febrer de l'any següent.
- **Llicències.** S'estableix la possibilitat de gaudir addicionalment de 5 dies de llicència no retribuïda l'any.
- **Família.** L'equip del Grup disposa d'un conjunt de mesures adaptades a cada cas que afavoreixen la conciliació 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 especial.
- **Permisos de lactància.** Hi ha permisos específics segons la situació per a la lactància dels fills menors de 9 mesos i fins que compleixen els 12 mesos.
- **Reducció de jornada.** És possible sol·licitar la reducció de jornada per raons de guarda legal.
- **Ajut per a estudis de fills i filles.** El personal amb menors a càrrec fins a 25 anys té dret a percebre un ajut anual per fill per a estudis.
- **Assegurança de vida i accidents.** S'ofereix una assegurança de vida i accidents al personal del Grup.
- **Permís per naixement.** El permís per naixement s'ha ampliat en 3 setmanes a partir del 31 de juliol de 2025, d'acord amb la legislació vigent.
- **Permís per força major familiar.** De caràcter anual, d'acord amb la legislació vigent.
- **Permís per força major meteorològica.**

Permís de maternitat i paternitat

17 dones
10 homes

El 100 % de les persones amb dret al permís s'hi van acollir

Ajuts per a estudis de fills i filles

Nombre total d'ajuts:
460

Nombre de persones beneficiàries:
287

Salut i seguretat

Al Grup Caixa Enginyers ens assegurem que les condicions laborals siguin sempre les millors per a la salut i el benestar dels nostres professionals. Promovem totes les mesures de prevenció necessàries perquè l'entorn de treball sigui segur i les condicions laborals siguin les més adequades. Així mateix, els accidents laborals es tracten amb la màxima atenció, investigant-los i aplicant les mesures correctores en cada cas.

Per a això, tenim el **Servei de Prevenció**, que analitza la seguretat dels llocs de treball, ofereix revisions mèdiques anuals a tota la plantilla i imparteix formació en matèria de prevenció de riscos laborals i emergències. Com a mesures de prevenció, es duen a terme accions formatives en emergències i en primers auxilis i es fan simulacres d'evacuació als centres de treball més grans.

5 accidents laborals

190 dies de baixa
(vs. 496 el 2024)

Així mateix, tots els accidents in *itinere* s'analitzen amb l'objectiu d'identificar possibles millores i implantar mesures correctores que contribueixin a reduir riscos i reforçar la seguretat de l'equip als centres de treball. Pel que fa a les malalties professionals, el 2025 no se n'ha registrat cap cas.

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 a tots els centres de treball, amb una cobertura del 100 % de la plantilla.

2.850 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 professionals. Per això, l'entitat també fomenta els bons hàbits i la vida saludable i proporciona informació i formació específica en riscos laborals.



4.2

Gestió de riscos per a la seguretat de les persones

Contamos con un sistema de gestión de riesgos Comptem amb un sistema de gestió de riscos en matèria de salut i seguretat, adaptat tant a l'activitat d'oficina com als riscos específics del sector bancari. Entre aquests, avaluem periòdicament situacions com ara possibles atracaments a les nostres seus.

Per prevenir i actuar davant d'aquests riscos, disposem de protocols i criteris d'actuació orientats a protegir les persones i garantir la seguretat de socis i sòcies, clients i professionals. El Departament de Seguretat defineix aquestes mesures, mentre que l'Àrea de Persones, Talent i Cultura impulsa la formació i la conscienciació de tota la plantilla.

Aquest sistema s'aplica a tots els nostres centres de treball i a tot el personal, en compliment de la Llei de prevenció de riscos laborals.

Accidentalitat, malaltia i absentisme

L'absentisme continua sent un aspecte rellevant per l'impacte que té en la productivitat i el benestar de l'equip. El 2025 s'ha reduït el nombre de dies perduts respecte de l'any anterior, tot i que persisteixen reptes que requereixen una atenció específica.

Continuem treballant de manera proactiva en la prevenció, reforçant la seguretat laboral, la identificació de riscos i la sensibilització de la plantilla, amb l'objectiu d'avançar cap a una reducció sostinguda de l'absentisme.

Protecció social del personal propi

En cas de malaltia, garantim el 100 % del salari perquè la persona no perdi poder adquisitiu durant aquest període. A més, comptem amb una assegurança mèdica privada que facilita una atenció més àgil i personalitzada, tot vetllant per la salut i el benestar de l'equip. Així mateix, tenim una assegurança de vida.

El Servei de Protecció és l'encarregat d'analitzar la seguretat de les persones que formen part del nostre equip. Ofereix revisions mèdiques anuals i imparteix formació en matèria de prevenció de riscos laborals i emergències.

En cas de pèrdua d'ingressos derivada d'accidents o d'una situació de discapacitat adquirida, el Grup ofereix beneficis addicionals a la cobertura pública de la Seguretat Social, com ara l'assegurança de vida i accidents.

Relacions laborals

La relació amb el personal del Grup Caixa Enginyers es regeix per l'Estatut dels Treballadors i pels convenis col·lectius aplicables a cadascuna de les empreses del Grup, com ara el de Cooperatives de Crèdit, Mediació d'Assegurances, Entitats d'Assegurances i Reassegurances i el d'Oficines i Despatxos de Catalunya.

El Grup compta amb un Comitè de Seguretat i Salut encarregat de vetllar pel compliment de la normativa en matèria de prevenció de riscos laborals, tant legal com interna. Aquest òrgan, de caràcter paritari, està format per representants de l'empresa i de les persones treballadores, que exerceixen com a delegats de prevenció, i es reuneix com a mínim trimestralment.

A més, qualsevol persona de la plantilla pot traslladar consultes o propostes en matèria de prevenció i salut laboral a través del correu habilitat per al Comitè. El 100 % del personal del Grup està representat en aquest òrgan.

Formació

Al Grup Caixa Enginyers entenem la formació com una palanca clau per continuar evolucionant. Disposar d'un equip cada cop més preparat ens permet millorar el coneixement dels nostres productes i serveis, avançar en l'ús d'eines digitals i reforçar la relació amb socis i sòcies.

Per a això, treballem amb un pla de formació anual que impulsa el desenvolupament del talent i garanteix tant la sostenibilitat del negoci com el compliment de les responsabilitats de cada lloc.



Aquest pla es construeix a partir del diàleg amb responsables d'equip i direccions d'àrea, així com de l'anàlisi de les avaluacions de l'acompliment. Inclou àmbits prioritaris com banca, finances i assegurances, juntament amb formació transversal orientada al desenvolupament d'habilitats, a l'aprenentatge d'idiomes i a la consolidació de la cultura corporativa.

Durant el 2025, hem impulsat diverses iniciatives per reforçar la cultura, els valors i el propòsit del Grup Caixa Enginyers:

- Continuïtat del programa **Erasmus**, que fomenta l'intercanvi entre àrees i una millor comprensió de la feina d'altres equips.
- Tallers **«Viu els valors»**, centrats a consolidar els comportaments alineats amb la nostra cultura.
- Desplegament del **«Model de Referent»** i la formació associada per a mànagers.
- Llançament del programa **«Creixent com a Referents»**, enfocat al desenvolupament continu dels equips de management.
- Formació per a noves incorporacions i per a les persones que les acompanyen o actuen com a personal expert intern.
- Formació en metodologia d'atenció per a l'equip de serveis al soci, orientada a millorar la claredat i la relació amb socis i sòcies.
- Programa formatiu en **ChatGPT**, centrat en l'ús responsable i les bones pràctiques.
- Iniciativa d'**Employee Advocacy** per impulsar el paper de la plantilla com a ambaixadora de l'entitat i potenciar la marca ocupadora.

4.2

Modalitats formatives el 2025

Entre les accions formatives més destacades hi figura 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 percentatge elevat de professionals formats i certificats.

Hores de formació per persona
93,20
+10,6 % respecte al 2024

Total d'hores de formació
52.940

La inversió en formació del personal ha representat el 2,03 % de la massa salarial el 2025, amb una inversió mitjana per persona de 1.064,10 euros. Aquesta xifra reflecteix el compromís del Grup amb la capacitació i el desenvolupament del talent.

De la mateixa manera, s'han continuat incorporant a la plataforma de formació *e-Talent* nous cursos sobre diverses temàtiques, orientats tant a la millora de competències com al tractament d'aspectes tècnics vinculats al procés de recertificació anual dels professionals del Grup.

Igualtat i diversitat

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

Tres grans fites en diversitat i igualtat d'oportunitats:

1. **2020. Aprovació del segon Pla d'Igualtat de l'entitat**
2. **2021. Actualització del protocol per a la prevenció de l'assetjament sexual i laboral.**
3. **2025. Actualització i adequació normativa del protocol d'assetjament i protecció de les persones denunciants.**

El Codi Ètic aborda detalladament el **respecte a la igualtat de les persones i a la seva diversitat**, i s'aplica a tota mena de relacions personals i professionals derivades dels negocis i de l'activitat professional. El Grup Caixa Enginyers es compromet a vetllar perquè no es produeixi cap mena de discriminació (per raó de naixement, origen racial o ètnic, sexe, religió, convicció o opinió, edat, discapacitat, orientació o identitat sexual, expressió de gènere, malaltia o condició de salut, estat serològic i/o predisposició genètica a patir patologies i trastorns, llengua, situació socioeconòmica o qualsevol altra condició o circumstància personal o social), tant en l'equip de professionals que l'integra com en els socis i sòcies i en les seves relacions amb els diversos grups d'interès.

El 2025 es va desenvolupar un pla de comunicació interna i es va crear la figura d'agents d'igualtat, la funció dels quals és fer d'intermediació entre l'entitat i la plantilla i vetllar pel compliment de les polítiques en matèria d'igualtat. Altres procediments de protecció són el Canal de Denúncies i la bústia de queixes i suggeriments.



Inclusió de persones amb discapacitat

Al Grup Caixa Enginyers treballem per impulsar la inclusió de persones amb discapacitat , d'acord amb la normativa vigent. El 2025, 8 persones de l'equip tenen discapacitat, fet que representa l'1 % de la plantilla.

A més, aquest compromís es complementa amb la col·laboració amb la Fundació Adecco i el suport a iniciatives que afavoreixen la integració laboral d'aquest col·lectiu.

Informació sobre qüestions de corrupció

El 2025 es va dur a terme una avaluació sobre la vigència del Codi Ètic. La seva actualització es va sotmetre a la valoració de la Comissió d'Auditoria i Riscos i a l'aprovació posterior del Consell Rector.

Aquest codi estableix el compromís d'actuar amb responsabilitat. El punt 2 recull les qüestions relatives a la corrupció i al correcte acompliment que han de mantenir els professionals del Grup. Per la seva banda, el punt 7 tracta el compliment de la legalitat vigent i reflecteix el compromís del Grup amb la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, entre altres aspectes.

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: el personal, els socis i sòcies, els clients i els proveïdors.

Amb l'objectiu de salvaguardar els valors i els principis definits, així com la normativa relacionada, el Grup posa a disposició dels seus professionals un Canal de Denúncies..

El Grup Caixa Enginyers manté una política de tolerància zero davant dels 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, concretament en la política de prevenció d'anticorrupció i antisuborn del Grup.

Aquesta política, disponible per a tot el personal a través de la Intranet corporativa, inclou mecanismes de prevenció i, si escau, detecció de conductes associades a delictes de corrupció.

- **La política de prevenció de riscos penals** estableix una estructura per prevenir conductes il·lícites, incloent-hi la lluita contra la corrupció i els procediments d'actuació davant de situacions compromeses. En aquest sentit, el Codi actua com a marc per al desenvolupament de polítiques específiques, que també formen part del sistema de compliment normatiu..

- **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 Caixa Enginyers disposa d'un manual per a la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, revisat per la Comissió d'Auditoria i Riscos i aprovat pel Consell Rector el març de 2025. Aquest manual integra les principals mesures i el sistema de gestió i control en la matèria.

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

4.2

Impacte social

Amb un ferm compromís amb les persones i des de la nostra naturalesa cooperativa, l'activitat del Grup s'orienta a generar un impacte social positiu. Amb aquest objectiu, impulsem la inclusió i la salut financera, fomentem el creixement del teixit econòmic, donem suport a les famílies i acompanyem els joves en la seva educació i en el seu futur.

La nostra comunitat

Els principis fundacionals del Grup Caixa Enginyers i la seva naturalesa com a banca cooperativa situen al centre de l'estratègia de l'entitat el compromís i la responsabilitat amb els grups d'interès, la comunitat i l'entorn social i econòmic, així com la generació de valor compartit.

A partir d'aquesta premissa, es prenen com a referència els resultats de l'Informe sobre la inclusió financera a Espanya 2024, que assenyala la continuïtat del tancament d'oficines bancàries i torna a posar de manifest que els entorns rurals presenten una reducció d'oficines que els col·loca en una situació de vulnerabilitat.

Així mateix, l'informe destaca la necessitat d'una atenció personalitzada, multicanal i comprensible, especialment per als col·lectius més vulnerables.

En aquest context, el Pla Transforma 2026 posa el focus en la humanització de les finances, amb una atenció especial a la millora de la salut financera dels socis i sòcies i a la inclusió financera.

Per això, es defineixen dos objectius principals:

- Contribuir a la millora de la salut financera dels socis i sòcies perquè puguin administrar sense dificultats les seves obligacions financeres actuals i confiar en el seu futur financer. El 2025 s'ha implantat un model que permet identificar-ne el nivell de salut financera i definir accions concretes de millora.
- **Fer arribar serveis bancaris bàsics a municipis sense oficines bancàries** a través del projecte CEApropa. Aquesta iniciativa ha permès prestar servei mitjançant oficines mòbils a 303 municipis de Catalunya i atendre una població de 237.417 persones.

A més de crear valor mitjançant el seu model cooperatiu, l'entitat canalitza el compromís amb la societat a través de la Fundació Caixa Enginyers.

Impacte socioeconòmic

La nostra contribució al teixit empresarial i a les famílies

Acompanyem organitzacions i professionals en els seus projectes i en la generació d'impacte positiu. A través del finançament d'empreses, de socis i sòcies i de l'Administració pública, contribuïm a generar més llocs de treball i a sostenir una economia dinàmica amb més capacitat financera per emprendre i crear valor..

Finançament total concedit
626.265 milers d'euros
(+10 % respecte a 2025)



Préstecs a empreses i professionals
145.548 milers d'euros

Aposta pel futur amb suport als joves

Les noves generacions tenen necessitats específiques en matèria de serveis i finançament, especialment en etapes com la formació, l'inici de la vida laboral o el desenvolupament de projectes d'emprenedoria.

D'acord amb el nostre compromís amb la joventut, facilitem l'accés a serveis economicofinancers i asseguradors a través del Programa Imagina. Aquest programa els permet tenir un primer contacte amb la gestió econòmica i accedir a avantatges com ara descomptes a Ingenium Shopping Jove.

A més, per a aquells que tenen un nivell més elevat de coneixement financer, oferim productes com el Dipòsit Jove i CE PIES Jove.

Préstecs per a estudis
594.000 euros



4.2

Compromís i acció social

Al Grup Caixa Enginyers impulsem diferents projectes i accions en l'àmbit del compromís social amb els nostres grups d'interès. Destaquen les iniciatives de Banca Institucional, la tasca de la Fundació Caixa Enginyers i altres contribucions vinculades a aquest àmbit.

D'aquesta manera, reforcem la nostra activitat i el nostre compromís amb l'entorn i la comunitat.

Banca Institucional

Comptem amb un departament de Banca Institucional que desenvolupa part de la nostra activitat en àmbits com l'educació, la promoció i el suport a col·lectius professionals i joves i que complementa la tasca de la Fundació Caixa Enginyers.

Entre les seves actuacions destaquen el reconeixement als millors estudiants mitjançant aliances amb universitats i el suport a activitats divulgatives juntament amb associacions, col·legis professionals i fundacions, amb més de 100 acords actius.

410.950 euros
destinats a aquestes accions

Iniciatives

- Acords de col·laboració per fomentar el desenvolupament d'activitats en col·lectius de professionals, estudiants i famílies, com ara el suport de l'entitat a les polítiques de talent d'entitats d'R+D.
- Contribució mitjançant acords de col·laboració o patrocini amb institucions acadèmiques per donar suport al talent a través del lliurament de premis als millors expedients i d'ajuts destinats a 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.
- 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 d'antics alumnes d'universitats.



Fundació Caixa Enginyers. El valor de cooperar

El 2010, el Grup va crear la Fundació Caixa Enginyers, una entitat privada i sense ànim de lucre que canalitza la seva acció social. A través d'aquesta, s'impulsen iniciatives que promouen el progrés social en àmbits com l'educació, la ciència, el medi ambient, la professió i la tecnologia.

Al llarg del 2025, i fidels a l'essència cooperativa del Grup, la Fundació ha reforçat el seu posicionament amb «El valor de cooperar», que reflecteix el seu enfocament en la col·laboració i el treball conjunt com a elements clau per a la transformació i el progrés col·lectiu.

Des de la Fundació es treballa en xarxa amb un teixit ampli d'institucions i entitats de diferents sectors, potenciant la col·laboració i el suport mutu per assolir el màxim impacte. El seu objectiu és generar coneixement útil, desenvolupar capacitats i fomentar noves iniciatives que contribueixin a una cohesió social més gran.

La nostra missió:

Visibilitzar i incrementar el valor de l'economia social, la salut financera i l'enginyeria com a motors de desenvolupament social.

La Fundació té com a objectiu impulsar projectes que generin impacte social i promoguin el desenvolupament sostenible. A més, fomenta el coneixement i la innovació de l'economia social i cooperativa, contribueix a millorar la cultura i la salut financera de la societat i, fidel als seus orígens, potencia l'enginyeria aplicada al desenvolupament social.



4.2

Línies estratègiques

La Fundació Caixa Enginyers articula la seva nova estratègia al voltant de tres grans eixos que marquen el rumb de la seva acció.



Economia social i cooperativa

Impulsa el desenvolupament i la innovació de l'economia social com a motor de canvi cap a una economia més justa i solidària.



Salut i cultura financera

Fomenta la salut financera per acompanyar les persones en l'assoliment dels seus objectius i propòsits vitals.



Enginyeria per al desenvolupament social

Posa l'enginyeria al servei del desenvolupament social i sostenible per construir una societat més inclusiva i equitativa.

Xifres que parlen de solidaritat i impacte social

55

Projectes i aliances desenvolupats

156

Persones beneficiades amb beques i formació

9.125

Persones beneficiades per programes d'inserció sociolaboral

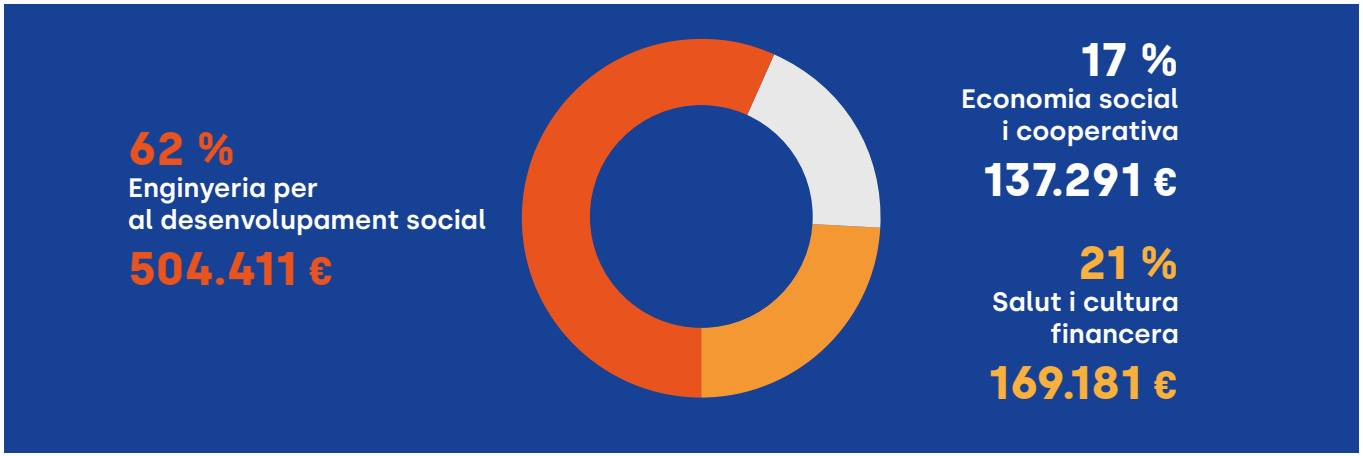
252

Candidatures presentades als premis de la Fundació

- **155 Premi Emprenedoria**
- **97 Premi Idees Innovadores**

Com s'ha canalitzat la inversió social?

La inversió social de la Fundació el 2025 va ser de **810.883 €**



Economia social i cooperativa

La Fundació Caixa Enginyers creu en l'economia social i cooperativa com a palanca per transformar el sistema econòmic i fer-lo més just, inclusiu i solidari. Per això, impulsa el coneixement, la innovació i l'acció al voltant d'aquests models, amb una atenció especial a l'aportació i al valor diferencial de la banca cooperativa.

El seu compromís s'articula principalment a través de diferents iniciatives:

- **Centre d'Anàlisi i Desenvolupament de l'Economia Social (CADESC)**
  Un espai de referència que genera coneixement, enforteix aliances i fomenta la col·laboració entre entitats, professionals i institucions. Desenvolupa estudis i informes que es difonen en seminaris i trobades amb acadèmics, investigadors i representants de l'economia social.

- **Observatori de Fundacions**
  Des del 2019, la Fundació és promotora d'aquesta iniciativa, liderada per la Coordinadora Catalana de Fundacions, que té com a objectiu analitzar i divulgar informació sobre el sector fundacional a Catalunya.

  També participa en el projecte **Balanç Social**, una eina que mesura l'impacte social, econòmic i ambiental de les fundacions i promou la transparència, la millora contínua i la rendició de comptes.

- **Fons de Fundacions d'Impacte**
  Iniciativa col·laborativa que impulsa la inversió d'impacte dins del sector fundacional i facilita la coinversió en projectes socials amb retorn social i sostenibilitat financera.

- **Fons Fundació Caixa Enginyers (amb ASCA)**
  Creat fa més de cinc anys juntament amb Acció Solidària Contra l'Atur, ofereix microcrèdits a interès zero per fomentar l'ocupació digna, la inclusió econòmica i projectes d'autoocupació i economia social.

La creació de valor compartit forma part de l'ADN del Grup Caixa Enginyers. En aquest marc, la Fundació impulsa iniciatives en què participen socis i sòcies per donar suport a les persones que més ho necessiten

Gràcies a aquestes aportacions, s'han destinat 60.282 euros a dues organitzacions que treballen amb famílies i infants en situació de vulnerabilitat. Això ha permès que més de 9.125 persones rebin acompanyament, especialment a Catalunya i Madrid.

4.2

Salut i cultura financera

La Fundació Caixa Enginyers treballa perquè les persones disposin dels coneixements i les eines necessaris per prendre les millors decisions financeres d'acord amb les seves necessitats i el seu moment vital.

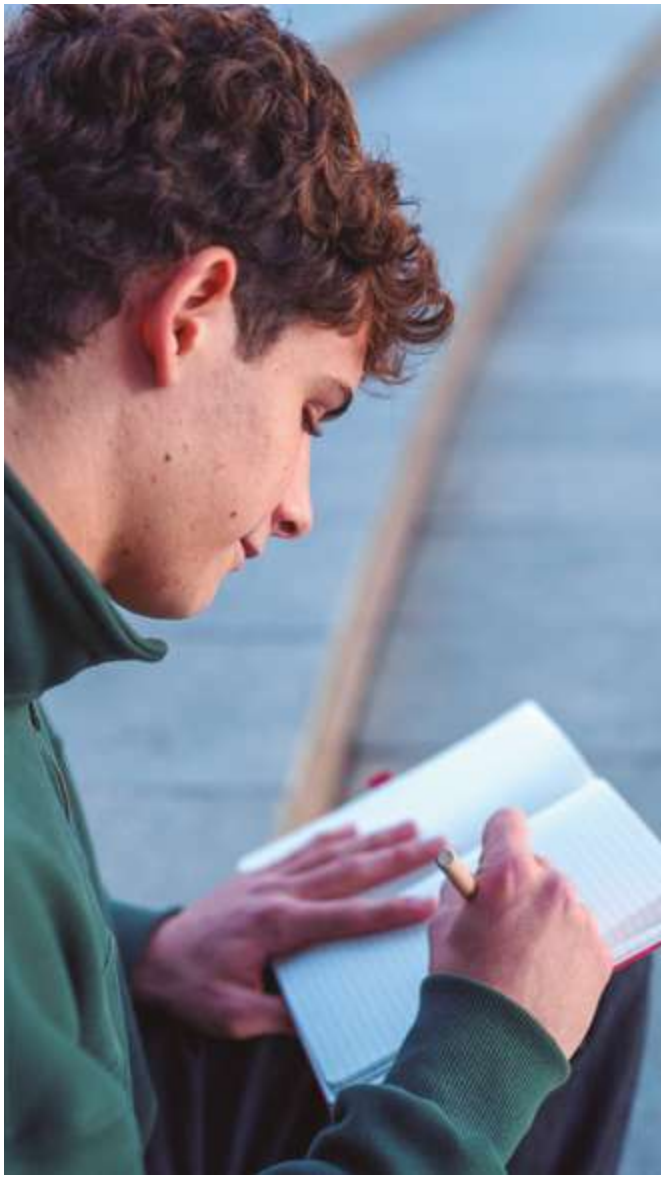
Promou la cultura financera com a eina clau per millorar l'autonomia econòmica, prevenir fraus i avançar cap a metes personals amb confiança i planificació.

A més, treballa per ser un motor impulsor de la cultura financera i de la inclusió financera. Per fer-ho, genera capacitats i comparteix coneixements amb altres entitats i organismes mitjançant sinergies i col·laboracions per impulsar iniciatives com ara:

- **Càtedra Fundació Caixa Enginyers d'Alfabetització Financera**
  És una iniciativa pionera, creada juntament amb la UOC i l'IEF, que respon al baix nivell de competències financeres a Espanya. Té com a objectiu reduir desigualtats, enfortir capacitats emprenedores i fomentar la presa de decisions més responsable.

- **Programa de formació en salut i cultura financera**
  Adreçat a diferents col·lectius, especialment als més vulnerables. Es desenvolupa amb la col·laboració de persones voluntàries del Grup i tracta la presa de decisions financeres, el benestar econòmic i la protecció digital. Inclou sessions per a persones en situació de vulnerabilitat, estudiants, persones amb discapacitat intel·lectual, escolars i gent gran en entorns rurals.

- **Observatori de Divulgació Financera (ODF)**
  Plataforma gratuïta, desenvolupada juntament amb l'IEF, que difon coneixement sobre els mercats financers i les institucions. Publica notes tècniques i documents de treball i organitza dos esdeveniments temàtics cada any.



Enginyeria per al desenvolupament social

La Fundació creu en el poder transformador de l'enginyeria com a motor de canvi cap a una societat més inclusiva, equitativa i sostenible. Està compromesa amb el desenvolupament de les futures generacions de professionals, amb l'enginyeria i amb la seva contribució al desenvolupament sostenible, així com amb la innovació social i l'emprenedoria.

Treballa per generar coneixement útil, enfortir les capacitats del sector i impulsar solucions innovadores que contribueixin al desenvolupament social i mediambiental. A més, fomenta les vocacions STEM entre les persones més joves i les acompanya perquè les considerin en les seves trajectòries professionals.

L'any 2025 ha concedit 122 beques i premis a l'excel·lència acadèmica, ha donat suport a la divulgació de projectes d'enginyeria i ha facilitat l'accés de més de 252 emprenedors a programes d'innovació i emprenedoria.

- **Radar STEM**
  És un projecte impulsat juntament amb el Col·legi d'Enginyers Industrials de Catalunya que analitza l'impacte de les iniciatives que promouen vocacions STEM. Identifica factors de motivació, barreres de gènere i proposa accions des d'una perspectiva d'igualtat i sostenibilitat.

- **Sèrie audiovisual educativa (amb ENGINY-era)**
  És una sèrie adreçada a estudiants de primària que apropa els conceptes STEM mitjançant continguts didàctics i experimentals que fomenten l'aprenentatge actiu i la igualtat de gènere. S'emet a televisions locals i està disponible en línia.

- **Observatori de l'Enginyeria**
  Agrupa institucions, associacions i universitats representatives del sector, amb més de 450.000 professionals. La seva missió és difondre l'enginyeria, analitzar-ne l'evolució i reforçar-ne la contribució al progrés social i econòmic.

Com a recursos destinats a la gestió dels impactes materials, el 2025 es va assignar un total de 810.883 euros per al desenvolupament dels projectes



4.2

Premis Fundació Caixa Enginyers – Isabel P. Trabal

El 2025, els premis de la Fundació van passar a portar el nom d'**Isabel P. Trabal**, fundadora de l'entitat i referent en el món de l'enginyeria i les finances, en una nova etapa caracteritzada per l'impuls de projectes propis i una capacitat més gran per generar impacte social.

Els **Premis Fundació Caixa Enginyers – Isabel P. Trabal** són una iniciativa transversal dins dels tres eixos estratègics de la Fundació i s'estructuren en dues categories adreçades a startups i projectes en fase inicial: **Premi Emprenedoria** i **Premi Idees**.

És una iniciativa que impulsa el talent i dona suport a propostes innovadores capaces de generar impacte social en els tres àmbits en què actualment la Fundació desenvolupa la seva activitat.

Amb més de 250 candidatures inicials, els premis demostren el gran volum de propostes i empreses amb vocació d'impacte social i la necessitat d'iniciatives com aquesta. En total, es van atorgar tres premis d'emprenedoria dotats amb 15.000 euros cadascun i tres premis d'idees valorats en 2.000 euros per projecte.

Més enllà del reconeixement econòmic, l'objectiu dels premis és oferir als projectes seleccionats les eines necessàries per continuar evolucionant mitjançant un programa complet d'acompanyament empresarial. El lliurament d'aquests guardons va tenir lloc durant el Demo Day, celebrat al novembre a l'edifici de la Borsa de Barcelona.

Projectes premiats

Categoria d'economia social i cooperativa

- **Emprenedoria: Kloosiv Coop**
- **Idees: Ecosistema MAKESH**
- **Menció especial: +65 SCCL**

Categoria de salut i cultura financera

- **Emprenedoria: M.IA**
- **Idees: White Card**

Categoria d'enginyeria per al desenvolupament social

- **Emprenedoria: Virmedex Virtual Experiences**
- **Idees: Urbanity 19**

Per a més informació sobre l'activitat de la Fundació, consulteu aquí la Memòria Social. https://www.caixaenginyers.com/web/fundacion/memories-anuals



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 **finalitats educatives, socials i de foment del desenvolupament del cooperativisme**, i està emparat per la Llei 13/1989, de 26 de maig, de cooperatives de crèdit, modificada parcialment per la Llei 20/1990, de 19 de desembre, sobre règim fiscal de les cooperatives.

D'acord amb aquesta normativa, Caixa Enginyers destina, com a mínim, el 10 % de l'excedent net anual al FEP. El Fons d'Educació i Promoció té com a finalitat finançar activitats que persegueixin els objectius següents:

- La formació i l'educació dels socis i sòcies i del personal de la cooperativa de crèdit en els principis i valors cooperatius o en matèries específiques que contribueixin al desenvolupament de l'activitat.
- La difusió del cooperativisme i la promoció de les relacions intercooperatives.
- La promoció cultural, professional i assistencial de l'entorn local i de la comunitat en general, així com la millora de la qualitat de vida, el foment del desenvolupament comunitari i les accions de protecció mediambiental.

Pressupost executat del FEP:
1.570.000 euros

Els proveïdors, extensió del nostre compromís social i ambiental

L'activitat del Grup Caixa Enginyers genera un impacte positiu indirecte en la societat i contribueix a la generació d'ocupació i al creixement de les pimes.

El 2025, el 52 % dels proveïdors de productes i serveis eren locals —és a dir, els proveïdors amb seu central a Catalunya—, amb una facturació associada de 20.240.035 euros. L'import total de compres a proveïdors durant el 2025 va ascendir a 48.467.245 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, cosa que afavoreix la creació d'ocupació digna de manera directa i indirecta. Per fer-ho, duu a terme una avaluació dels seus proveïdors.

En el Codi Ètic del Grup Caixa Enginyers, la relació amb els proveïdors es detalla 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, 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.

4.2

Avaluació ambiental i social dels proveïdors

A Caixa Enginyers valorem que els nostres proveïdors disposin de certificacions i compromisos amb el medi ambient, la governança i l'entorn social.

La nostra política de compres (versió 05, de data 12/09/2024) especifica que s'han d'evitar proveïdors amb pràctiques contràries a la sostenibilitat i a 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.

Pel que fa als processos d'avaluació i selecció de nous proveïdors del 2025, el 100 % dels nous proveïdors amb què Caixa Enginyers té una relació contractual han estat avaluats i han acceptat les clàusules de compromisos ètics empresarials, laborals i mediambientals de l'entitat. Tots ells han estat seleccionats d'acord amb uns requisits mínims exigits per Caixa Enginyers.

Accions en l'àmbit ASG segons la norma ISO 20400 de compres sostenibles (2025)

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 d'indicadors 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, fem auditories anuals als proveïdors essencials, d'acord amb la normativa EBA, especialment a aquells en què tenim serveis externalitzats. El 2025, vam auditar sis proveïdors que compleixen aquests criteris.





4.3

Compromisos i mesures mediambientals

Cap a un horitzó sostenible

La nostra aportació més gran al medi ambient rau en com utilitzem les finances per donar suport a activitats sostenibles. Integrem criteris de sostenibilitat en la nostra gestió i en els nostres productes, de manera que l'estalvi dels socis i sòcies i de les persones inversores impulsi projectes responsables. Els nostres fons sostenibles orienten la inversió cap a empreses que tenen més cura del planeta.

A més, ens hem fixat objectius per reduir les emissions de les nostres inversions i de la nostra petjada de carboni. Actualment, funcionem amb energia 100 % renovable i compensem les nostres emissions amb projectes de captació de CO_2.

Pla Horitzó Sostenible 2026

La gestió ambiental del Grup s'emmarca en el Pla Horitzó Sostenible 2026, integrat en el Pla Estratègic Transforma 2026, que gira al voltant del nostre model de banca cooperativa, sostenible i generadora d'impactes positius.

En el marc d'aquest pla, el Grup busca avançar de manera alineada amb l'Acord de París per assolir la neutralitat en carboni, incrementar la sostenibilitat, millorar la salut financera dels socis i sòcies, posicionar-se com a especialista en la gestió d'actius sota criteris ISR i disposar d'un catàleg ampli basat en ASG.

Impuls a la reducció de l'impacte ambiental dels nostres socis i sòcies

Al Grup Caixa Enginyers, facilitem la transició dels nostres socis i sòcies cap a una economia baixa en emissions de gasos d'efecte hivernacle. Des del 2006, desenvolupem productes i serveis que integren criteris de sostenibilitat gràcies al reforç de les nostres competències i capacitats en la matèria.

Actualment, posem a la seva disposició un catàleg de productes i serveis amb criteris 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.

Pel que fa al **finançament** que concedeix el Grup a particulars i a empreses, l'entitat es va fixar l'objectiu de duplicar-ne el volum a través de les iniciatives següents:

- **L'acompanyament a particulars en la seva transició cap a unes finances i una vida sostenible a través del desenvolupament i l'adaptació de productes:** 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, punts de recàrrega de vehicles, aparells d'eficiència energètica i sistemes 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 efectes, ús sostenible i protecció dels recursos hídrics i marins, impuls de l'economia circular, control de la contaminació i protecció dels ecosistemes. Així mateix, es financen iniciatives en l'àmbit social i de creixement inclusiu.



Pel que fa a la **inversió** i la **previsió**, l'entitat es va fixar l'objectiu d'assolir el mínim del 85,5 % de productes d'inversió i el 100 % de productes de previsió, propis del Grup Caixa Enginyers, amb criteris assimilables als de l'article 8 el 2026.

L'**assessorament** és un dels pilars del nostre model. Per això, el 2025, un 57 % del col·lectiu de professionals està certificat en finances sostenibles (EFPA ESG Advisor). El 2026 es preveu formació en la matèria amb vista a incrementar el percentatge de la plantilla proveïda d'aquesta certificació. Aquesta certificació permet oferir un assessorament transversal en l'àmbit de les finances sostenibles i els factors ambientals, socials i de governança (ASG).

Des del 2023, comptem amb **Impacte Ambiental**, en col·laboració amb Doconomy. Aquesta solució permet mesurar la petjada de carboni i hídrica de les operacions realitzades amb les targetes de Caixa Enginyers per fomentar decisions de compra més conscients amb la protecció del medi ambient.

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

Aliança per a la sostenibilitat

El 2025, el Grup Caixa Enginyers ha mantingut i ampliat el seu compromís d'aplicar els principis de finances sostenibles en els àmbits de la banca, les inversions i la previsió, a través d'iniciatives com UNEP FI (Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient), PRI, PRB i PSI.

- El Grup Caixa Enginyers està adherit a la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient i alinea la seva activitat amb els Principis de Banca Responsable.
- Des del 2014, Caixa Enginyers Gestió està adherida als Principis d'Inversió Responsable (PRI) per aplicar criteris extrafinancers a la presa de decisions d'inversió.
- Des del 2021, Caixa Enginyers Vida i Pensions està adherida als Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI) per tractar els riscos ambientals, socials i de governança (ASG) en la seva estratègia.
- Des del 2018, l'entitat és signant del Pacte Mundial de les Nacions Unides, mitjançant el qual s'integra l'Agenda 2030 en l'estratègia de negoci per assolir els Objectius de Desenvolupament Sostenible.
- L'entitat està adherida al Carbon Disclosure Project (CDP), que promou que les empreses de tot el món mesurin, gestionin, difonguin i, en última instància, redueixin les emissions de gasos d'efecte hivernacle.
- El Grup Caixa Enginyers és membre de Climate Action 100+, la principal iniciativa d'inversors internacional que té com a objectiu que les 100 empreses que generen més CO_2 emprenguin mesures per reduir-ne l'impacte negatiu.
- Des del 2006, l'entitat és membre de Spainsif, la xarxa que promou la inversió socialment responsable (ISR) i el foment de la integració de criteris ambientals, socials i ètics a les polítiques d'inversió.



4.3

Alineament amb l'Acord de París

El 2022, el Grup Caixa Enginyers es va fixar l'objectiu d'alinear la cartera d'inversions amb l'Acord de París amb la finalitat d'evitar un augment de la temperatura del planeta superior a 1,5 °C.

Des del 2023, s'han incorporat criteris per al finançament d'empreses de sectors intensius en emissions i criteris extrafinancers al finançament d'empreses orientats a mitigar el canvi climàtic. Els sectors identificats per als quals s'han establert criteris d'inversió sostenibles són l'energia, l'automoció, la siderúrgia, el ciment i el transport.

Des del 2018, el Grup compensa el 100 % de les emissions derivades de la seva activitat. A més, s'ha fixat l'objectiu de reduir les emissions de CO_2 en un 20 % (abasts 1, 2 i 3).

L'any 2025, la petjada de carboni operativa total de l'entitat ha augmentat un **22,7 %** respecte a l'any anterior, principalment a causa de l'ampliació de les **oficines mòbils** CEApropa, una iniciativa destinada a apropar el servei de caixers automàtics a ubicacions que no en disposen i a reforçar l'impacte social.

Àmbits d'actuació per a la reducció de les emissions

- **Consum energètic i reducció de la petjada de carboni.** Contractació de subministrament d'energia procedent de fonts 100 % renovables.
- **Autoconsum d'energia.** Instal·lació de plaques fotovoltaiques a la seu dels serveis centrals de Potosí (Barcelona).
- **Minimització de residus.** Recollida selectiva en contenidors situats a totes les oficines.
- **Manteniment del treball en remot durant part de la jornada** per al col·lectiu de professionals dels serveis centrals del Grup.

Productes i serveis responsables

Al Grup Caixa Enginyers impulsem la sostenibilitat mitjançant la integració de criteris ambientals, socials i de governança (ASG) en els nostres fons d'inversió. Així aconseguim millorar el rendiment ajustat al risc a llarg termini gràcies a la informació de sostenibilitat que permet identificar millor les oportunitats i els riscos en les carteres.

En el nostre procés d'inversió combinem aquests factors ASG amb els criteris financers tradicionals. Alhora, continuem innovant per oferir solucions cada vegada més personalitzades, flexibles i globals —financeres, asseguradores i de previsió— adaptades a cada perfil.

A partir de l'anàlisi de dades, entenem millor els nostres socis i sòcies i els podem acompanyar amb propostes a mida tant en productes com en assessorament.

Tots els nostres productes i serveis segueixen un protocol intern que vetlla per la seva idoneïtat, transparència i coherència amb els nostres valors cooperatius. Cadascun disposa de la seva fitxa i del seu manual, en què recollim com es comercialitza i com es gestiona en els sistemes de l'entitat. A més, comptem amb una guia d'actuació comercial que ens ajuda a oferir una experiència homogènia i de qualitat en tot moment, des d'abans de la contractació fins després de la seva finalització.

Càlcul de la petjada de carboni

La lluita contra el canvi climàtic concerneix tota la societat. A Caixa Enginyers, treballem activament per formar part de la transició cap a una economia baixa en carboni mitjançant la reducció de les emissions de gasos d'efecte hivernacle (GEH) i la compensació de les emissions derivades de la nostra activitat.

Durant el 2025, hem engegat una nova metodologia per mesurar l'alineació de les nostres carteres d'inversió amb els escenaris de transició energètica que busquen assolir zero emissions netes (*net zero*). Aquesta eina permet avaluar l'avenç cap a un model financer més sostenible i coherent amb els objectius climàtics globals.

La petjada de carboni del Grup s'ha calculat mitjançant la quantificació de les emissions de GEH generades en el desenvolupament de la nostra activitat, segons els abasts següents:

- **Abast 1:** consum de combustible derivat de la flota de vehicles.
- **Abast 2:** consum d'energia elèctrica.
- **Abast 3:** compra de productes i serveis, generació de residus, desplaçaments corporatius i desplaçaments in itinere de la plantilla.

El càlcul es duu a terme en el marc de la norma Protocol GEH, basada en el Protocol de gasos d'efecte hivernacle: estàndard corporatiu de comptabilitat i informe (*The Greenhouse Gas Protocol: Corporate Accounting and Reporting Standard*), desenvolupat pel Consell Empresarial Mundial per al Desenvolupament Sostenible.

El resultat de la petjada de carboni operativa es calcula considerant tots els impactes possibles, directes i indirectes, i s'estableix un marge d'incertesa que permet garantir una alta fiabilitat dels resultats.

Petjada de carboni operativa de Caixa Enginyers per a l'any base i els exercicis 2023, 2024 i 2025

Abast	Font	tCO_2eq el 2018 (any base)	tCO_2eq el 2023	tCO_2eq el 2024	tCO_2eq el 2025
Abast 1	Flota pròpia	3,43	0,39	0,48	1,17
	Oficines mòbils	0	0	10,46	85,93
Abast 1 total		**Abast 1 total**	**0,39**	**10,95**	**87,10**
Abast 2	Energia elèctrica	-	0,00	0,00	0,00
Abast 2 total		**Abast 2 total**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Abast 3	Compra de béns i serveis	-	305,01	238,71	257,75
	Generació de residus	1,26	1,62	1,44	1,75
	Viatges corporatius	26,68	35,24	37,09	34,27
	Desplaçaments in *itinere*	365,28	323,50	310,89	354,33
Abast 3 (exclosa la categoria 3.15)		**796,47**	**665,10**	**588,13**	**648,10**
Total (enfocament *market-based*) (tCO_2eq)		**813,57**	**665,50**	**599,07**	**735,20**

4.3

El càlcul estimat de les emissions de gasos d'efecte hivernacle, expressades en tones de CO_2 equivalent, ha tingut en compte els aspectes següents:

- Emissions fugitives de gasos fluorats procedents dels equips de refrigeració
- Emissions derivades del consum de combustible de la flota de vehicles (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 les persones treballadores del Grup amb mitjans de transport que no pertanyen a l'organització
- Desplaçaments *in itinere* de tota la plantilla

Les contribucions principals a la petjada de carboni operativa del Grup Caixa Enginyers provenen de les emissions d'abast 3 (exclosa la categoria 3.15), que el 2025 han representat el 88,12 % del total (enfront del 98,17 % el 2024). Aquesta reducció relativa es deu a l'increment de les emissions d'abast 1 a conseqüència de la inclusió dels consums de les oficines mòbils.

Les emissions operatives del Grup Caixa Enginyers s'han reduït un 9,63 % respecte al 2018. L'entitat manté l'abast 2 nul gràcies a la compra d'energia procedent de fonts 100 % 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 esmentades.

La implantació del programa Flexiworking, mitjançant el qual la plantilla dels serveis centrals teletreballa dos dies a la setmana, té un impacte positiu en la reducció del consum de combustibles fòssils. Les emissions d'abast 3 han disminuït respecte al 2018 en un 18,62 %.

Emissions de GEH associades a les carteres d'inversió financera i creditícia

El compromís del Grup amb la reducció de la petjada de carboni va més enllà dels límits orgànics de l'entitat. A més del càlcul de les emissions pròpies o de la compensació dels impactes directes, Caixa Enginyers vetlla per contribuir a la reducció de les emissions entre els socis i sòcies a través dels serveis que ofereix.

Per això, es calcula anualment la categoria 15 de l'abast 3 de la petjada de carboni. El 2025, el conjunt de les emissions de les carteres d'inversió financera i creditícia va ascendir a 56.689 tCO_2 eq.

Petjada de carboni de les inversions

En la taula següent es mostra el desglossament de la categoria 15 de l'abast 3 de la petjada de carboni de Caixa Enginyers, és a dir, les emissions de les carteres del Grup, d'acord amb el Protocol GEH i seguint els estàndards de l'Aliança per a la Comptabilitat Financera del Carboni (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF, per les sigles en anglès).

Total d'emissions de les inversions (categoria 15 de l'abast 3)

	Total d'emissions (abasts 1 i 2, en tCO_2eq)	% del total
Cartera d'inversió creditícia	**49.307**	**87,0 %**
Préstecs corporatius	28.766	50,7 %
Préstecs hipotecaris	18.993	33,5 %
Préstecs per a vehicles de motor	1.547	2,7 %
Cartera d'inversió financera	**7.382**	**13,0 %**
Total d'emissions finançades	**56.689**	**100 %**

La cartera d'inversió financera de Caixa Enginyers contribueix a generar un impacte positiu en la mitigació de l'augment de la temperatura global amb horitzó 2050, d'acord amb la projecció d'emissions de la cartera i la trajectòria de descarbonització de l'escenari de zero emissions netes de l'Agència Internacional de l'Energia (IEA). Això permet limitar aquest augment a valors inferiors a 2 °C en consonància amb l'objectiu establert en l'Acord de París. Addicionalment, es duen a terme esforços amb objectius específics perquè la temperatura no superi els 1,5 °C en el marc d'aquest acord.
La petjada de carboni de la cartera d'inversió financera de Caixa Enginyers inclou les emissions d'abast 1 i 2 de les companyies en cartera, que, de mitjana, generen 36,2 tCO_2eq per milió d'euros de facturació (amb una cobertura del 96,9 % de la cartera).

La cartera d'inversió creditícia en empreses inclou un volum elevat de companyies que no estan obligades a publicar dades sobre les seves emissions de CO_2; per tant, el càlcul es fa mitjançant estimacions sectorials.



4.3

Consum de recursos eficients i sostenibles

Energia

Vetllem per aconseguir un consum energètic més eficient a través de la introducció de millores a les nostres instal·lacions i oficines, on es produeix el consum principal d'energia de l'entitat: l'electricitat.

Mitjançant la comercialitzadora que subministra energia a Caixa Enginyers, s'ha calculat el consum d'electricitat corresponent al 2025: el consum total és d'1.648.694,27 kWh (1.737.308,06 kWh el 2024), 100 % renovable. Si es compara amb el 2018 (any base), quan el consum d'electricitat va ser d'1.888.813 kWh corresponents a 21 oficines, el contracte de les quals amb la comercialitzadora estava a nom de Caixa Enginyers, i tenint en compte que el 2025 **l'entitat disposa de 33 oficines, el consum relatiu d'electricitat (kWh per oficina) ha disminuït un 44,45 %.**

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.

La reducció de les emissions de gasos d'efecte hivernacle es fa mitjançant la disminució del consum energètic. Per això, el Grup estableix les mesures següents:

- **Automatització.** Les oficines disposen d'equips i sistemes d'automatització i control per reduir el consum d'energia, com els mecanismes d'encesa automàtica a les zones de pas.
- **Tecnologia immòtica.** Les instal·lacions del Grup tenen incorporats sistemes d'immòtica per controlar de manera efectiva la climatització, la il·luminació i altres instal·lacions que consumeixen energia.
- **Bombetes led de baix consum.** Es duu a terme la substitució progressiva de les bombetes poc eficients per d'altres de baix consum.
- **Plaques fotovoltaiques.** Es van instal·lar 174 plaques fotovoltaiques a la coberta de l'edifici de Potosí (Barcelona), amb una potència màxima de 82,72 kW, que generen el 12,6 % del consum elèctric anual de l'edifici.

Aigua

El 2025, el consum d'aigua va ser de 2.209 metres cúbics, fet que suposa una disminució del 12,95 % respecte a l'exercici anterior (2.537 metres cúbics el 2024), en un context de manteniment de les oficines i de nivell d'activitat.

Economia circular

Tota la gamma de targetes de Caixa Enginyers està fabricada amb material de PVC reciclat, ja que té una petjada de carboni més baixa. A més, el logotip de Mastercard certifica que les targetes estan compostes 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 en desús per reciclar-les.

El 2025 es van recollir i van entrar en el procés de reciclatge un total de 65.705 targetes comprades i 33.038 targetes reciclades, és a dir, un total de 165,42 quilograms (78,8 quilograms el 2024) de targetes destruïdes.

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 que està implementat a tota la xarxa d'oficines des del quart trimestre del 2023, 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 i cancel·lació de comptes corrents, en la baixa de targetes, en la modificació de dades personals i en les operacions de reintegrament i ingrés en efectiu.

Iniciativas para hacer un uso responsable del papel

- **Criteris d'ecodisseny.** En el disseny de documents operatius s'hi apliquen criteris ambientals que permeten garantir l'eficiència en l'ús del 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 prové de boscos gestionats de manera responsable.
- **Banca digital.** L'impuls de la banca digital permet reduir el consum de paper. D'aquesta manera, els socis i sòcies poden formalitzar tràmits i consultes mitjançant un ordinador o dispositiu mòbil i rebre la correspondència per via electrònica.

Gestió dels residus

El 2025, el Grup ha generat 8.667 quilograms de residus de paper, un 31,05 % menys que el 2024. Per tractar-los, col·labora amb proveïdors socials que, a més de reciclar-los, fomenten la inclusió laboral de persones en risc d'exclusió.

Atesa la naturalesa de la seva activitat, el Grup també disposa d'un servei específic per a la destrucció de documents confidencials, gestionat per una empresa social amb un enfocament igualment inclusiu.

A més, a les principals oficines de Catalunya s'hi van recollir 1.480 quilograms d'altres residus procedents d'equips i materials en desús, tractats mitjançant el servei municipal corresponent.





5

Informe financer 2025

Principals magnituds

L'any 2025 ha estat marcat per un entorn econòmic complex i dinàmic, caracteritzat per la persistent incertesa geopolítica, l'evolució a la baixa dels tipus d'interès i els episodis de volatilitat en els mercats financers. En aquest context, el Grup ha gestionat l'exercici amb serenitat i prudència, cosa que ha permès millorar els principals indicadors de rendibilitat i capital, mantenir nivells de liquiditat elevats i estables, així com consolidar-ne l'aposta per la qualitat i l'excel·lència operativa. Aquesta aposta ha culminat el 2025 amb una fita rellevant per al Grup en assolir la primera posició en qualitat de servei a Espanya, segons l'estudi EQUOS de STIGA (principal estudi independent de qualitat objectiva en banca a Espanya). Tot plegat posa de manifest la fortalesa del model de negoci i la resiliència financera.

El resultat de l'exercici del Grup s'ha situat el 31 de desembre de 2025 en 26.535 milers d'euros, fet que representa un augment del 10,55 % respecte als 24.002 milers d'euros el 31 de desembre de 2024.

En un entorn econòmic marcat per la caiguda dels tipus d'interès i la volatilitat dels mercats financers, el creixement del volum de negoci ha permès mantenir un nivell d'ingressos excel·lent. L'evolució positiva del negoci del Grup ha anat acompanyada d'una millora de la qualitat creditícia, amb una reducció de la ràtio de morositat des del 2,97 % al tancament de l'exercici 2024 fins al 2,52 % al tancament de l'exercici 2025, fet que ha comportat una necessitat més baixa de deteriorament respecte a l'exercici anterior. En un context geopolític complex, el Grup n'ha reforçat les cobertures mitjançant la constitució de cobertures addicionals: ha situat el cost del risc en el 0,43 % i ha elevat la ràtio de cobertura fins al 73,40 %, significativament per sobre del 55,48 % registrat al tancament de l'exercici 2024.

Pel que fa als principals indicadors, el Grup ha assolit una rendibilitat sobre recursos propis mitjans (ROE) del 9,58 % (+0,16 punts percentuals respecte al 2024); una posició de solvència (CET-1), per generació orgànica de capital, del 22,45 % (+4,16 punts percentuals respecte al 2024); i, respecte a la liquiditat, la ràtio LCR s'ha situat, al tancament de l'exercici 2025, en el 328 %, molt per sobre del mínim regulador requerit del 100 %. En relació amb el risc de crèdit, la ràtio de morositat s'ha situat en el 2,52 % (-0,45 punts percentuals respecte al 2024) i la ràtio de cobertura ha assolit el 73,40 % (+17,92 punts percentuals respecte al 2024).

El volum de negoci de clients ha augmentat fins als 9.269 milions d'euros el 31 de desembre de 2025 (+8,03 % respecte al 2024), impulsat per la captació de nous recursos, afavorida al seu torn pel dinamisme del model d'assessorament i per l'àmplia oferta de productes d'inversió i previsió.

El vincle dels socis i sòcies amb l'Entitat Dominant s'ha reforçat i l'activitat comercial s'ha potenciat, cosa que ha permès que la base social del Grup Caixa Enginyers hagi assolit els 220.080 socis (+1,74 % respecte al 2024). D'acord amb els resultats excel·lents del Grup, el Consell Rector de l'Entitat Dominant proposarà, a l'Assemblea General de Socis corresponent a l'exercici 2025, una retribució del 5 % sobre les aportacions al capital social i un augment del valor nominal del títol cooperatiu en 2 euros (un 2 %), situant-lo en 102 euros, enfront dels 100 euros actuals. Aquest augment del valor nominal del títol cooperatiu requereix l'autorització del Banc d'Espanya i es realitzarà sense desemborsament per part dels socis i sòcies i amb càrrec a la reserva voluntària.

El tipus d'interès nominal del 5 %, juntament amb la revaloració del títol sense desemborsament del 2 %, suposa un rendiment conjunt del 7 % del títol cooperatiu per a l'exercici 2025.

Addicionalment, l'Entitat Dominant incrementarà la seva contribució al Fons d'Educació i Promoció (FEP) fins als 2.412 milers d'euros (+36,19 % respecte del 2024) i destinarà a reserves 21.709 milers d'euros (+36,17 % respecte al 2024).

			Variació	
Resultats	**2025**	**2024**	**Abs.**	**%**
Marge d'interessos	74.083	76.237	(2.154)	(2,83)
Marge brut	122.449	123.265	(816)	(0,66)
Resultat de l'activitat d'explotació	30.687	29.471	1.216	4,13
Guanys o (pèrdues) abans d'impostos procedents de les activitats continuades	31.163	29.211	1.952	6,68
Resultat de l'exercici	26.535	24.002	2.533	10,55
Balanç	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Abs.**	**%**
Total actiu	**4.399.398**	**4.565.700**	**(166.302)**	**(3,64)**
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	**371.267**	**493.260**	**(121.993)**	**(24,73)**
Préstecs i bestretes	**2.112.623**	**2.313.880**	**(201.257)**	**(8,70)**
Dels quals:				
Crèdit a la clientela (net)	2.104.322	2.301.715	(197.393)	(8,58)
Crèdit a la clientela (brut) [1][4]	2.078.564	1.977.406	101.158	5,12
Crèdit a la clientela gestionat (brut) [1][2][4]	2.076.921	1.975.466	101.455	5,14
Inversió en renda fixa	**1.768.573**	**1.612.156**	**156.417**	**9,70**
Actius financers mantinguts per negociar	6.447	5.750	697	12,12
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	242	40	202	505,00
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	0	0	-	-
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	524.153	450.561	73.592	16,33
Actius financers a cost amortitzat	1.237.731	1.155.805	81.926	7,09
Recursos gestionats de clients de balanç [3][4]	**3.639.534**	**3.521.778**	**117.756**	**3,34**
Dipòsits de la clientela (inclou CTA)	3.639.534	3.521.778	117.756	3,34
Altres recursos gestionats de balanç [4]	**644**	**374.325**	**(373.681)**	**(99,83)**
Finançament BCE i entitats de crèdit	644	374.325	(373.681)	(99,83)
Recursos gestionats de clients de fora de balanç	**3.082.395**	**2.663.374**	**419.021**	**15,73**
Fons d'inversió	2.284.087	1.932.232	351.855	18,21
Estalvi de vida, pensions i jubilació	798.308	731.142	67.166	9,19

			Variació	
Recursos gestionats de clients [3] [4]	**6.721.929**	**6.185.152**	**536.777**	**8,68**
Valors dipositats de clients	**470.569**	**419.953**	**50.616**	**12,05**
Volum de negoci de clients [1] [2] [3] [4]	**9.269.419**	**8.580.571**	**688.848**	**8,03**
Patrimoni net	**313.402**	**292.060**	**21.342**	**7,31**
Capital i reserves	277.826	256.205	21.621	8,44
Eficiència i rendibilitat	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Abs.**	**%**
Ràtio d'eficiència	67,44%	65,51%	1,93 p.p.	2,95
ROA [5]	0,61%	0,55%	0,06 p.p.	10,91
ROE [6]	9,58%	9,42%	0,16 p.p.	1,70
Gestió del risc de crèdit	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Abs.**	**%**
Saldos dubtosos	52.401	58.739	(6.338)	(10,79)
Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit	38.462	32.590	5.872	18,02
Ràtio de morositat	2,52%	2,97%	(0,45) p.p.	(15,15)
Ràtio de cobertura	73,40%	55,48%	17,92 p.p.	32,30
Gestió del capital	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Abs.**	**%**
Ràtio de capital total	22,45%	18,29%	4,16 p.p.	22,74
Ràtio de capital de nivell 1	22,45%	18,29%	4,16 p.p.	22,74
Gestió de liquiditat	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Abs.**	**%**
Ràtio de liquiditat estructural	176,60%	179,42%	(2,82) p.p.	(1,57)
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	328%	348%	(20) p.p.	(5,75)
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	180,0%	187,0%	(7) p.p.	(3,74)
Informació addicional	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Abs.**	**%**
Nombre de socis	220.080	216.320	3.760	1,74
Nombre d'empleats	568	568	-	-
Nombre d'oficines	33	33	-	-

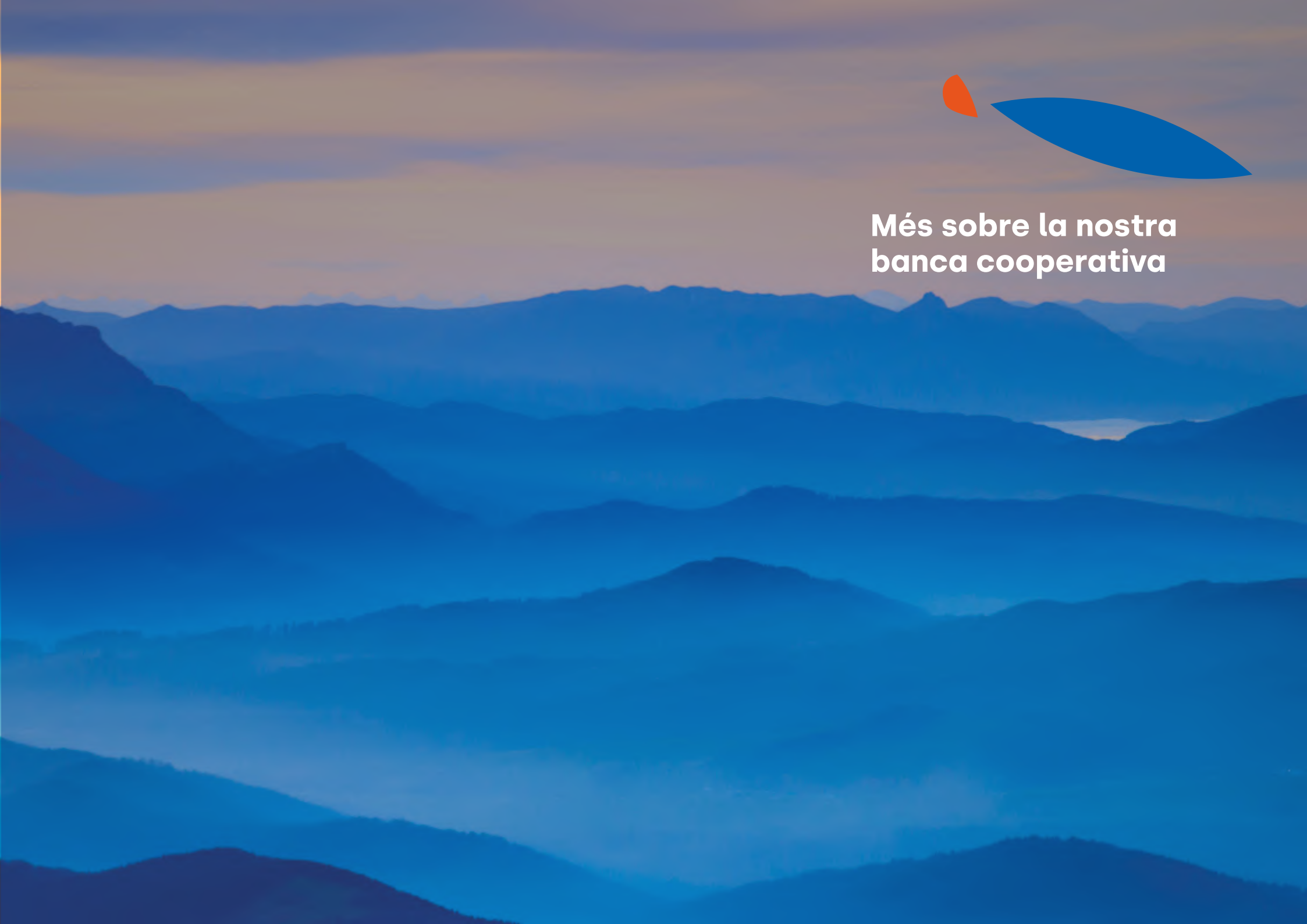
Imports expressats en milers d'euros.
(1) No inclou ni el finançament a entitats de crèdit ni altres actius financers (com ara fiances lliurades en efectiu, operacions financeres pendents de liquidar i altres actius financers vinculats a l'obra social, entre d'altres).
(2) No inclou el crèdit afecte a productes gestionats per les entitats del Grup.
(3) No inclou les participacions de 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 2025, 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 càpita i al PIB d'Espanya.

- El Grup ha obtingut un resultat net de 26 milions d'euros.
- S'ha complert el compromís fiscal de l'entitat mitjançant els tributs i les càrregues pagats, que han ascendit a 23 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 2025, l'entitat ha fet compres als seus proveïdors per un valor de 48,4 milions d'euros, dels quals 20,2 milions corresponen a proveïdors locals.
- El 52 % 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 145.548 milers d'euros, cosa que representa el 23 % del finançament concedit pel Grup.
- 252 *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 99,65 % de la plantilla del Grup Caixa Enginyers té una relació laboral mitjançant contractes indefinits.
- La plantilla s'ha mantingut estable el 2025, amb 568 professionals.
- S'han impartit més de 52.940 hores de formació als professionals del Grup, fet que suposa un augment del 10,6 % respecte al 2024.
- 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 capacitació.

- El 55 % de les noves incorporacions el 2025 han estat de persones menors de 30 anys.
- L'entitat ha donat préstecs per a estudis en condicions avantatjoses per un valor superior a 0,59 milions d'euros.
- Gràcies al Premi d'Innovació de la Fundació, 120 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 1.537 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 2025, aquest import representava un 86 % del patrimoni gestionat en fons d'inversió i el 100 % en plans de pensions. Els criteris sostenibles fan referència als productes financers que promouen característiques socials i/o mediambientals.
- El 66 % del patrimoni té un impacte positiu en onze dels disset ODS i, concretament, el 37 % 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.



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 35 % respecte al 2019.
- El Grup ha concedit finançament a empreses i particulars per a projectes d'eficiència energètica per un valor total de 2,4 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.
- 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 sisè any consecutiu, l'entitat manté el compromís de continuar minimitzant la seva petjada de carboni, que el 2025 s'ha reduït en un 35 % 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 fotovoltaiques a la seva teulada, amb una potència màxima de 82,72 kW, destinades a la generació d'energia per autoconsum.



ODS 13. ACCIÓ PEL CLIMA

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

- 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 57 % de la xarxa comercial al tancament del 2025) 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 25 % 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 9.200 persones s'han beneficiat dels programes de beques, formació i inserció sociolaboral promoguts per la Fundació, fet que ha suposat un increment del 53 % respecte al 2025.
- 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.



- El 2025, el percentatge de dones en plantilla ha estat del 42 %.
- La Fundació Caixa Enginyers promou les vocacions STEM entre nens i nenes, així com l'empoderament femení dins d'aquest àmbit, mitjançant el desenvolupament de continguts audiovisuals adreçats a escoles de primària i l'impuls de programes de mentoria per a estudiants d'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. El 2025, 9.000 persones van ser beneficiàries de les aliances de la Fundació.

Revitalitzar l'Aliança Mundial per al Desenvolupament Sostenible.

- 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 CO_2 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 55 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 riscos. Per al Grup Caixa Enginyers, la gestió del risc constitueix un pilar essencial de la seva estratègia competitiva, basada en la solidesa del balanç i la resiliència financera, amb l'objectiu de preservar-ne els nivells de solvència i de 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 de les fonts d'ingressos i la prudència en l'assumpció de riscos.

El Consell Rector de l'entitat estableix el marc de gestió dels riscos en l'activitat del Grup mitjançant la definició de polítiques, sistemes i procediments de control intern, i en supervisa el compliment. La coordinació d'aquestes polítiques prudents, juntament amb l'ús de mètodes i tècniques de gestió i control homogenis i eficaços, permet obtenir resultats de manera recurrent i sostenible, així com gaudir d'una posició de solvència sòlida.

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 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 risc 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 en facilitin una gestió eficaç. Es consideren fonamentals els principis següents:

1. **Sostenibilitat**. La nostra missió és generar valor sostenible per als socis i sòcies, i aquesta 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 tant, cal disposar d'una gestió del risc professionalitzada, sòlida i transversal a tota l'organització.
3. **Responsabilitat**. La responsabilitat última de la supervisió del risc correspon al Consell Rector. El director general de Caixa Enginyers és responsable d'executar la gestió del risc.
4. **Seguiment**. El Grup Caixa Enginyers ha de definir el llindar de risc acceptable i monitorar-ne el perfil de risc en relació amb aquest llindar, establert dins el marc d'apetència pel risc. Els riscos assumits han d'estar identificats, i ha d'haver-hi mecanismes per mesurar-los i fer-ne el seguiment.
5. **Compromís**. La gestió del risc requereix la implicació de tota l'organització. El Grup fomenta la cultura del risc traslladant els criteris de gestió als diferents àmbits de l'organització mitjançant mecanismes de comunicació interna, que inclouen la formació i la normativa.
6. **Independència**. La funció 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 format pels elements següents:

- Un sistema de govern i organització de la funció de riscos, amb una definició adequada dels rols i les responsabilitats, un conjunt de comitès i estructures de delegació, un model de tres línies de defensa (descrit a 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 pel 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 seguiment integral i la planificació, la solvència, la comunicació interna i externa i un cos normatiu que regula la gestió dels riscos.
- Una assignació adequada de recursos humans i tecnològics, que permet gestionar i supervisar el model de manera eficaç.

El marc d'apetència pel risc

El marc d'apetència pel risc és el marc global a través del qual s'estableix, es comunica i es monitora l'apetència pel 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 pel risc presenta les característiques següents:

- Alineament amb la missió, la visió, els valors i els 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 pel risc Política de gestió global del risc Comitè de Gestió del Risc Autoavaluació del capital i la liquiditat
Risc de crèdit i de contrapart	Política d'inversió creditícia Comitè de Política Creditícia 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 Sensibilitats 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 Adhesió 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 TIC (tecnologies de la informació i la comunicació)	Estratègia de resiliència operativa digital Informe d'autoavaluació de riscos TIC Anàlisi de riscos TIC
Risc reputacional	Política de risc reputacional Comitè de Risc Reputacional Seguiment de demandes i reclamacions Relació amb l'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 les operacions de crèdit, préstec o aval, vinculades a productes financers tradicionals, com l'incompliment per part de la contrapart o de l'emissor d'altres actius financers, com ara els corresponents a 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 de la manera següent:

- Cobertures específiques per a riscos dubtosos, l'objectiu de les quals és cobrir exposicions en situació d'incompliment o operacions amb dubtes sobre el 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 que no presenten dubtes sobre el seu reemborsament total.

Cal destacar l'elevada col·lateralització de la cartera creditícia del Grup, un factor que contribueix a millorar les ràtios de gestió. Al tancament de l'exercici 2025, el 68,75 % del crèdit a la clientela total compta amb garantia real, de manera que es mantenen els elevats nivells històrics de garanties reals.

Distribució de la cartera creditícia de Caixa Enginyers



Persones físiques: 1a hipoteca sobre 1r habitatge	56,98 %
Persones físiques: 1a hipoteca sobre 2n habitatge	5,54 %
Persones físiques: Resta de 1a hipoteca	1,18 %
Persones físiques: Altres garanties reals	0,30 %
Persones físiques: resta	7,29 %
Persones jurídiques	21,34 %
Persones jurídiques	7,37 %

Seguint la línia de diversificació i col·lateralització en la concessió de préstecs amb garantia hipotecària, característica de l'entitat, cal destacar que, durant l'exercici 2025, s'han formalitzat 1.017 operacions (791 el 2024), amb un import mitjà de 196 milers d'euros (177 milers d'euros el 2024) i una ràtio préstec-valor mitjana del 61,05 % (60,19 % el 2024). Per al càlcul, s'han utilitzat les taxacions actualitzades corresponents a l'exercici 2025.

El 31 de desembre de 2025, la taxa de morositat de Caixa Enginyers se situa en el 2,52 %, substancialment inferior a la del conjunt del sector, que arriba al 2,71 %.

Al tancament de l'exercici 2025, 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 39.978 milers d'euros, distribuïts de la manera següent:

- 5.121 milers d'euros en provisions de risc normal
- 10.030 milers d'euros en provisions de risc normal en vigilància especial
- 24.827 milers d'euros en provisions específiques d'actius dubtosos

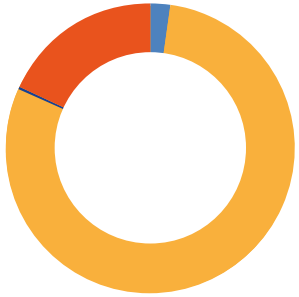
El total de provisions associades a la cartera d'inversió creditícia mantingudes el 31 de desembre de 2025 és de 38.462 milers d'euros, cosa que representa una ràtio de cobertura del 73,40 %, un valor significatiu ateses les sòlides garanties de la cartera creditícia.

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 coherent amb el seu perfil de riscos, dissenyat per evitar concentracions de risc de crèdit. La major part de les inversions en cartera correspon a actius amb bona qualificació creditícia; destaca el fet que una part substancial correspon a deute públic espanyol.

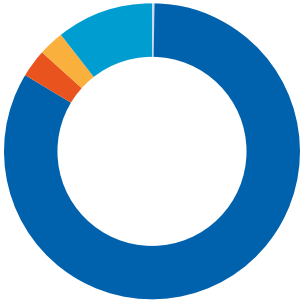
A continuació, es presenta la distribució de la cartera d'inversions financeres del Grup, consolidada en termes prudencials i excloent-ne la cartera de negociació, corresponent al 31 de desembre de 2025. La informació es classifica segons els diferents nivells de ràting i el tipus de deute.

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

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



Deute públic	79,64 %
Comunitats autònomes	2,02 %
Renda fixa privada	18,18 %
Titulitzacions	0,16 %



AAA	2,80 %
AA	3,07 %
A	83,41 %
BBB	10,65%
BB	0,07 %

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.

Addicionalment, 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 què 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 i es concentra principalment en les activitats econòmiques següents: béns seents (16,98 %), serveis empresarials i professionals (15,49 %), consum no bàsic o discrecional (14,79 %), productes de primera necessitat (11,72 %), indústries transformadores i manufactureres (10,34 %), salut i assistència (7,72 %), subministraments d'utilitat pública (7,70 %) i transport i logística (5,72 %). La resta de sectors, considerats individualment, no superen el 5 % de l'exposició total.

Addicionalment, 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 manté amb una mateixa contrapart —sigui física, jurídica o grup econòmic, de caràcter públic o privat—, el valor agregat de les quals supera 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, Castella-la Manxa, Castella i Lleó i Astúries.

Pel que fa a les carteres de renda fixa corporativa del Grup, estan ben diversificades i es distribueixen en 95 grups emissors de bona qualitat creditícia.

Concentració sectorial



Béns seents	16,98 %
Serveis empresarials i professionals	15,49 %
Consum no bàsic o discrecional	14,79 %
Productes de primera necessitat	11,72 %
Indústries transformadores i manufactureres	10,34 %
Salut i assistència	7,72 %
Subministraments d'utilitat pública	7,70 %
Transport i logística	5,72 %
Altres sectors	9,54 %

1.2.2. Risc estructural de tipus d'interès

El risc estructural de tipus d'interès (IRRBB) fa referència a la possibilitat de patir pèrdues a conseqüència 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 revisar 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 el 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, a partir del balanç actual, amb els seus terminis de venciment i renovació, per identificar les bretxes de venciment o revisió del tipus d'interès 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 fa anàlisis dinàmiques, que simulen l'evolució futura i permeten 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 revisió del tipus d'interès. Aquest mesurament permet detectar concentracions de risc de tipus d'interès en diferents terminis.

L'EBA estableix sis escenaris (Supervisory Outlier Tests, SOT) per mesurar la sensibilitat del valor econòmic. El 31 de desembre de 2025, l'escenari més advers per al balanç de Caixa Enginyers és un moviment paral·lel de la corba de tipus d'interès de +200 punts bàsics, amb una sensibilitat del valor econòmic del -3,92 %.

1.2.3. Risc estructural de liquiditat

El risc de liquiditat fa referència a la possible pèrdua que podria patir el Grup en cas d'impossibilitat d'obtenir, a preus raonables, els fons necessaris per complir puntualment les obligacions de pagament. Aquestes obligacions poden derivar-se del reintegrament de recursos, de la disposició de fons en operacions de crèdit per part de la clientela o de la liquidació d'operacions de mercat.

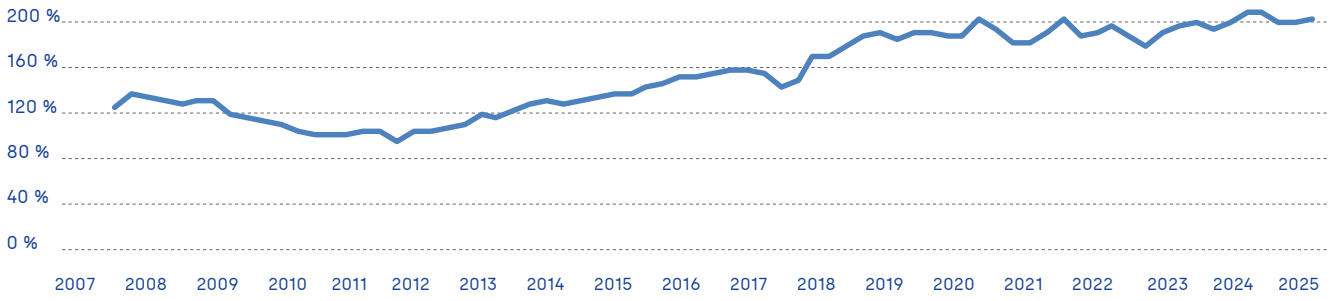
Les polítiques de gestió de la liquiditat del Grup tenen com a objectiu assegurar la disponibilitat dels fons requerits per cobrir les necessitats del negoci mitjançant la diversificació de les fonts de finançament i la minimització del seu cost. El Grup, a través de Caixa Enginyers, supervisa de manera continuada la posició de liquiditat i les estratègies de finançament. A més, l'entitat disposa d'un pla de contingències de liquiditat que permet gestionar situacions imprevistes derivades de condicions econòmiques, de mercat o d'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 compti amb prou actius líquids d'alta qualitat per fer front a les sortides d'efectiu en un escenari d'estrès agut d'un mes de durada. D'acord amb l'evolució dels darrers anys, s'ha mantingut en nivells que mostren una disponibilitat de liquiditat a curt termini molt elevada. Concretament, el 31 de desembre de 2025, la ràtio LCR se situa en el 328 %, molt per sobre del requeriment 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, tot mesurant la proporció de fons de finançament considerats estables respecte als actius que requereixen finançament. Igual que en exercicis anteriors, s'ha mantingut en nivells elevats. El 31 de desembre de 2025, la ràtio NSFR se situa en el 180 %.

Finalment, cal destacar l'evolució favorable 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 de 2025, aquesta ràtio se situa en el 176,60 %.

Ràtio de liquiditat estructural



1.2.4. Risc de mercat

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

Per gestionar-lo, a més d'aplicar les mesures de durada, convexitat i sensibilitat, s'utilitza diàriament una estructura triple 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, amb un interval de confiança del 99 %.
- Finalment, es determina diàriament el consum de capital per risc de mercat de la cartera de negociació i es comprova, com en la resta de 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.

Cartera de negociació

(En milers d'euros)	Cartera de negociació		
	VaR [1]	VaR condicional	Component VaR
Total	**18**	**24**	
Renda fixa	107	133	18
Renda variable	-	-	-
Fons d'inversió	-	-	-
Suma de VaR i VaR condicional	107	133	
Efecte de la diversificació	89	109	

1 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 disposa de la certificació de l'estàndard internacional ISO/IEC 27001:2022.

L'entitat té contractada una pòlissa d'assegurança integral bancària que cobreix, essencialment, les pèrdues derivades d'eventualitats relacionades amb riscos operacionals (frau informàtic, infidelitat de la plantilla, etc.).

1.2.6. Risc reputacional

El Grup Caixa Enginyers entén per risc reputacional el perjudici derivat d'una informació o publicitat negativa sobre les seves pràctiques de negoci, sigui o no certa, que pugui afectar la seva 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 reputacional està vinculat especialment a la funció de compliment, atesa l'afectació significativa que pot tenir sobre la reputació de l'entitat la possibilitat de rebre sancions —econòmiques o no— o de ser objecte d'altres mesures disciplinàries per part dels 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 vinculat al risc del blanqueig de capitals i del 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 les vinculades al terrorisme.

En aquest context, també resulta especialment rellevant gestionar adequadament 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 del 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 client, a través del qual els usuaris de serveis bancaris poden presentar 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 responsabilitats. D'altra banda, hi ha la figura del defensor del client, extern a l'entitat, davant del qual 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 recull l'*Informe d'avaluació de l'impacte financer dels riscos associats al canvi climàtic* sobre l'entitat, d'acord amb el que estableix la Llei 7/2021, de 20 de maig, de canvi climàtic i transició energètica, i el Reial decret 214/2025, de 18 de març, relatiu a la petjada de carboni i als plans de reducció d'emissions de gasos d'efecte hivernacle. L'anàlisi de la materialitat del risc climàtic i els objectius de sostenibilitat s'incorporen a l'apartat 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 comportat un augment de les conseqüències i de la gravetat dels fenòmens climàtics extrems a curt termini, com ara les inundacions, els incendis o els terratrèmols (risc agut). A més, es preveu que els efectes del canvi climàtic a llarg termini, originats per fenòmens progressius com l'alteració dels patrons de precipitacions, puguin generar conseqüències significatives (risc crònic). El risc associat a aquests fenòmens s'anomena risc físic.

En constatar-se els impactes actuals i futurs de l'emergència climàtica, es va adoptar l'Acord de París, el primer acord universal i jurídicament vinculant sobre el canvi climàtic, a la Conferència sobre el Clima de París (COP21) el desembre de 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 se situï 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 donaran lloc a noves polítiques i regulacions, que, al seu torn, poden generar impactes significatius per a les empreses intensives en emissions. A aquests efectes reguladors s'hi sumen els canvis en les tendències de consum impulsats per una consciència social més gran sobre les emissions de CO_2, així com l'aparició d'innovacions tecnològiques que poden substituir les tecnologies intensives en carboni. El risc derivat d'aquestes circumstàncies s'anomena risc de transició, és a dir, el risc vinculat 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 adquirida en cartera pròpia, així com al valor dels col·laterals, i al risc de mercat vinculat 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-hi 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 de grans dimensions.

Els riscos i oportunitats relacionats amb el clima, segons la classificació establerta en els annexos 1 i 2 del projecte esmentat, es detallen a continuació.

Riscos i oportunitats relacionats amb el clima

Tipus de risc	Subtipus de risc	Riscos relacionats amb el clima	Descripció i impacte financer potencial	Horitzó
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 pressionats els marges i la 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 de la clientela. - 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 un 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 siguin 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 sobrecostos es poden compensar amb noves oportunitats de negoci si la transició i la inversió es gestionen adequadament.	Curt termini

Tipus de risc	Subtipus de risc	Riscos relacionats amb el clima	Descripció i impacte financer potencial	Horitzó
Riscos de transició	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 matèria climàtica. Això pot comportar menys demanda de certs productes i més demanda d'altres productes o de primeres matèries, fet 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
	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 i sòcies de l'entitat.	Curt termini
		Estigmatització d'una activitat econòmica	- Risc que les 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 sòl)	- Reducció de la capacitat de producció o de la viabilitat de certs negocis. - Increment del cost de les assegurances. - Danys en actius de Caixa Enginyers i dificultats en la continuïtat del negoci.	Curt i mitjà termini
	Crònic	Augment de les temperatures mitjanes	- Reducció de la capacitat de producció i de la viabilitat de certs negocis sensibles als canvis de temperatures. - 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 de la prevista en energies renovables.	Mitjà termini
		Augment del nivell del mar	- Risc en actius de clients en zones costaneres.	Llarg termini

Tipus d'oportunitat	Oportunitats relacionades amb el clima	Descripció de les accions i impacte financer potencial	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 i sòcies.	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 i sòcies dels combustibles fòssils. Això mitigarà 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
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 les 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

Tipus d'oportunitat	Oportunitats relacionades amb el clima	Descripció de les accions i impacte financer potencial	Horitzó
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 (per exemple, mitjançant 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) reporta directament al 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 de 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 del canvi climàtic i mediambiental al marc d'apetència pel 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 d'efecte hivernacle.
  - La promoció de la transició cap a una economia sense emissions.
  - La definició de l'estructura i del tractament en la concessió per a companyies associades a sectors intensius en emissions o vinculades al Reglament (UE) 2020/852 (d'ara endavant, Reglament 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 és aprovat pel 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 estableix l'Acord de París, així com de promoure els Objectius de Desenvolupament Sostenible. El mesurament i la gestió del risc del canvi climàtic i la definició d'objectius de sostenibilitat segueixen les pràctiques recomanades per aquest programa de les Nacions Unides (UNEP FI).

Mesurament del risc climàtic

Caixa Enginyers analitza 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. En la taula següent, es mostren les mètriques específiques de cadascun dels sectors intensius en emissions.

Mètriques utilitzades per als sectors intensius en emissions

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



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 el cas de Caixa Enginyers, representen el 4,24 % de les exposicions dins l'entitat i el 0,42 % sobre l'actiu total, incloent-hi tant grans empreses com pimes, cosa que equival a 18,7 milions d'euros sobre els 440 milions d'euros totals d'exposició a empreses.

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, que es detallen en la categoria 15 de l'abast 3 de la petjada de carboni de Caixa Enginyers. El risc físic està relacionat amb els esdeveniments climàtics que poden afectar els immobles, i el seu impacte es determina segons la seva localització usant dades del Ministeri per a la Transició Ecològica (MITECO) i les avaluacions fetes 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 de risc sísmic alt en 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.

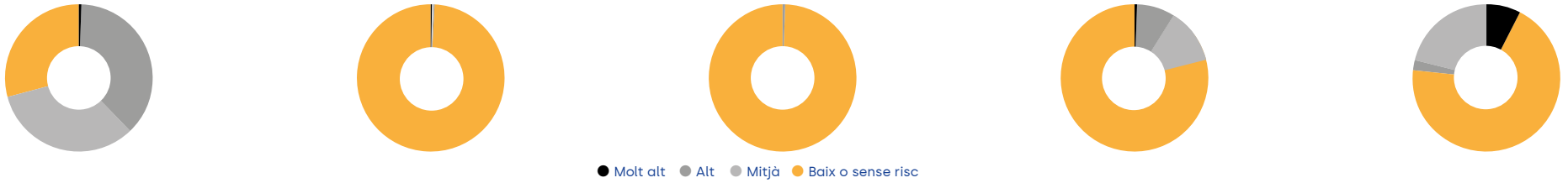
Distribució de la inversió creditícia segons el PACTA

		Sectors del PACTA	
CNAE	Descripció dels sectors (CNAE)	Import	%
23	Fabricació d'altres productes minerals no-metàl·lics	328.629	0,07 %
24	Metal·lúrgia; fabricació de productes de ferro, acer i ferroaliatges	1.242.880	0,28 %
29	Fabricació de vehicles de motor, remolcs i semiremolcs	74	0,00 %
35	Subministrament d'energia elèctrica, gas, vapor i aire condicionat	17.103.078	3,88 %
	TOTAL CARTERA	**18.674.661**	**4,24 %**

Les garanties associades a la cartera hipotecària poden comptar amb assegurances de la llar, les cobertures de les quals actuarien com a mitigadores del risc físic. Generalment, les pòlisses de la llar cobreixen els riscos sísmics, d'incendi o d'inundació, bé a través de la mateixa pòlissa, bé a través del Consorci de Compensació d'Assegurances. La taxa abonada al Consorci cobreix els riscos sísmics, els riscos d'incendis de més envergadura produïts per incendis forestals i les inundacions en determinades condicions climàtiques extremes. Els incendis i les inundacions que no estan coberts pel Consorci de Compensació d'Assegurances, 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, fet que contribueix a reduir aquests riscos. A continuació, s'indiquen les garanties que estan cobertes per pòlisses comercialitzades per Caixa Enginyers i el risc de les garanties que no disposen d'una assegurança de la llar amb l'entitat, tot i que en la majoria dels casos també poden tenir una cobertura externa.

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

Risc d'incendis		Risc d'inundació fluvial		Risc d'inundació costanera		Risc de desertificació		Risc sísmic	
Molt alt	0,16 %	Molt alt	0,29 %	Molt alt	0,00 %	Molt alt	0,67 %	Molt alt	8,32 %
Alt	36,78 %	Alt	0,38 %	Alt	0,00 %	Alt	7,53 %	Alt	70,23 %
Mitjà	32,25 %	Mitjà	0,45 %	Mitjà	0,66 %	Mitjà	15,63 %	Mitjà	1,59 %
Baix o sense risc	30,81 %	Baix o sense risc	98,89 %	Baix o sense risc	99,34 %	Baix o sense risc	76,17 %	Baix o sense risc	19,86 %





Addicionalment, es duu a terme una anàlisi del risc físic de les oficines i dels serveis centrals situats al carrer Potosí (suport i sistemes d'informació) i a Via Laietana (negoci i àrees transversals), que concentren més del 65 % dels riscos identificats. El risc d'inundació, tant fluvial com marítima, a les oficines i als serveis centrals és baix o inexistent. En el 96 % de les oficines no hi ha risc de desertificació. En el 74 % de les oficines, el risc d'incendi se situa en el quart nivell més alt de risc, d'un total de vuit nivells possibles, segons dades històriques d'incendis. Així mateix, aquestes oficines es troben a una distància superior a 200 metres de zones arbrades (més de 500 metres en la majoria dels casos, incloses totes les oficines de serveis centrals), fet que redueix l'exposició als incendis. El risc sísmic dels immobles se situa en el segon nivell més alt de risc en el 88 % de les oficines (incloses les dues oficines de serveis centrals) i en el nivell més alt de risc en el 8 % restant. Aquesta classificació del risc sísmic correspon a l'escala de risc espanyola, si bé el risc es considera baix o moderat segons el model europeu del European Facilities for Earthquake Hazard and Risk (EFEHR).

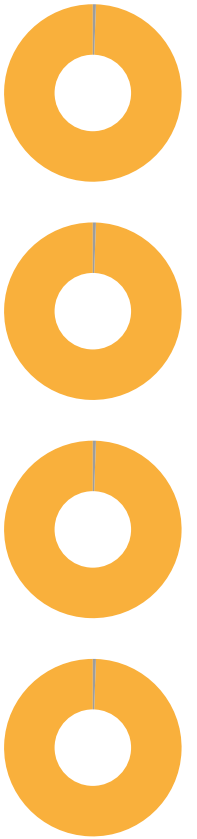
Percentatges de garanties cobertes per pòlisses i risc de les garanties que no disposen d'una assegurança de la llar amb Caixa Enginyers

Risc d'incendis	
Alt	0,19 %
Mitjà	0,07 %
Baix o sense risc	0,23 %
Sense dades	0,38 %
Cobert	99,13 %

Risc sísmic	
Molt alt	0,01 %
Alt	0,21 %
Mitjà	0,22 %
Baix o sense risc	0,05 %
Sense dades	0,38 %
Cobert	99,13 %

Risc d'inundació costanera	
Mitjà	0,01 %
Baix o sense risc	0,48 %
Sense dades	0,38 %
Cobert	99,13 %

Risc d'inundació fluvial	
Mitjà	0,01 %
Baix o sense risc	0,48 %
Sense dades	0,38 %
Cobert	99,13 %



Molt alt Alt Mitjà Baix o sense risc Sense dades Cobert

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 CO_2 entre uns i altres. De fet, els sectors intensius en emissions, tal com s'ha esmentat a 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.

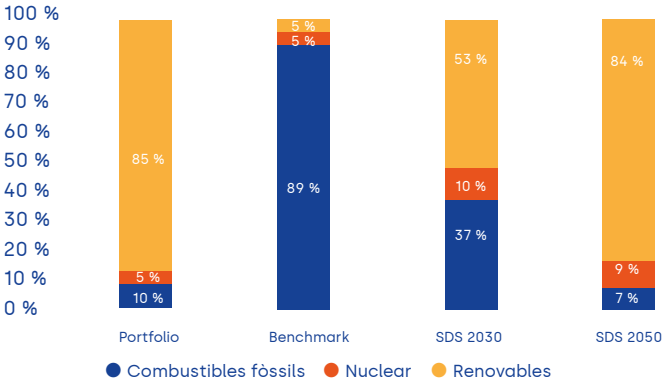
Amb l'objectiu d'assolir els objectius climàtics per a la cartera d'inversions financeres, es controla l'exposició als sectors intensius en emissions segons l'anàlisi del PACTA: productors de carbó i combustibles fòssils, sector energètic, ciment, acer, automoció i transport.

Els sectors intensius en emissions associats a les inversions financeres representen el 0,89% del balanç i el 10,59 % de les inversions en empreses, excloent-ne el deute públic i les titulitzacions d'actius, cosa que equival a 39,2 milions d'euros sobre els 369,7 milions d'euros en actius corporatius. Les emissions de renda fixa de companyies d'aquests sectors tenen un venciment mitjà de 3,11 anys. Entre els sectors potencialment més exposats a la transició climàtica dins la cartera d'inversions financeres, el 79,4 % correspon al sector energètic.

A continuació, es detalla la distribució de les exposicions dins d'aquest sector segons les diferents tecnologies disponibles.
El gràfic, elaborat a partir de les dades del proveïdor ISS, mostra, a la primera columna, la distribució de tecnologies del sector energètic en les carteres d'inversions financeres de Caixa Enginyers; a la segona columna, els percentatges de fonts d'obtenció d'energia del benchmark, que inclou companyies de l'MSCI World; a 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[1] de l'Agència Internacional de l'Energia (IEA, per les sigles en anglès); i, finalment, a la quarta columna, 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 molt superior al benchmark, així com un percentatge de generació energètica mitjançant combustibles fòssils inferior a l'objectiu de 2050, fet que indica un alineament amb 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, és pertinent considerar la qualitat creditícia d'aquestes emissions. La inversió en sectors intensius en emissions és de 37,1 milions d'euros, dels quals el 97,4 % presenta un ràting creditici d'inversió.

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



Font: Elaborada per ISS amb dades pròpies de Caixa Enginyers.

1 Els escenaris de desenvolupament sostenible proporcionen una visió ambiciosa i pragmàtica que, partint dels Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), entre els quals s'inclouen la reducció dels efectes nocius greus de la contaminació (3), l'accés universal a l'energia (7) i la mitigació del canvi climàtic (13), estableix els passos necessaris, de manera realista i efectiva en termes de costos, per assolir aquests objectius.

Gestió del risc climàtic fora del balanç

Caixa Enginyers distribueix productes d'inversió i de previsió que, en funció dels actius que formen les carteres, poden contribuir positivament o negativament al canvi climàtic, fet que podria derivar en un risc reputacional. Per això, és especialment rellevant disposar d'eines que permetin sensibilitzar els socis i sòcies sobre qüestions ASG, en particular sobre el risc climàtic. La gestió del patrimoni sota criteris ASG s'integra en l'anàlisi financera tradicional, cosa que permet als socis i sòcies 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 elements de consulta a l'anàlisi del perfil inversor dels socis i sòcies 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, en particular a les inversions amb criteris climàtics i mediambientals.

En aquest sentit, diverses regulacions permeten categoritzar les inversions en funció de la seva sostenibilitat d'acord amb estàndards normativitzats, que Caixa Enginyers aplica per oferir un servei ajustat a les preferències dels seus socis i sòcies. El Reglament de la Taxonomia Verda de la Unió Europea permet classificar les inversions segons el seu compliment dels criteris de sostenibilitat definits en aquest reglament. 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 del Reglament, la informació disponible sobre l'elegibilitat i l'alineament dels fons d'inversió de terceres 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 39,6 %.

% 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)	15,05	3,26	-	0,37	2,78	5,79	0,01	0,01	0,00	0,07	0,07	-	0,00
Volum de negoci	12,56	2,46	-	0,22	2,24	0,69	0,06	-	0,06	0,03	0,03	-	0,00

% 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)	0,36	0,34	-	0,34	0,00	0,00	-	0,00	2,99	2,99	-	0,00
Volum de negoci	0,89	0,86	-	0,86	0,03	0,00	-	0,00	2,41	2,41	-	0,00

% 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	Proporción del total de activos cubiertos que financian sectores que se ajustan a la taxonomía (alineados)			
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors
Inversions en actius fixos (CapEx)	24,26	3,78	0,00	0,52	3,14
Volum de negoci	16,61	2,97	0,00	0,27	2,63

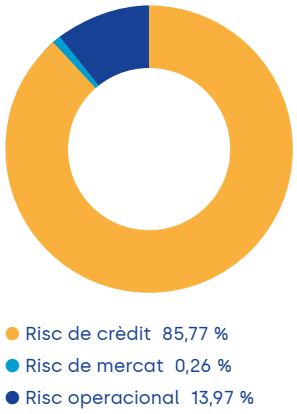
1.3. Solvència

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

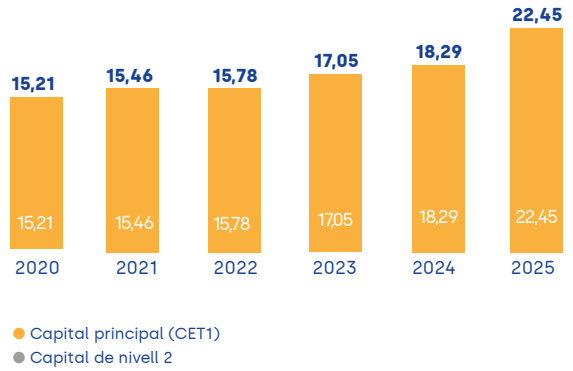
La ràtio de capital total al tancament de l'exercici 2025 se situa en el 22,45 %, substancialment per sobre del mínim exigit legalment.

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 i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió (CRD IV) i el Pilar 1. A més, es compleix àmpliament tant el requeriment combinat de coixins de capital com el requeriment supervisor establert pel Pilar 2 de Basilea. La ràtio de capital també supera les expectatives del supervisor.

Distribució del consum de capital per risc



Coeficient de solvència consolidat



Així mateix, en relació amb el mínim del 8 % de la ràtio de capital exigit pel Pilar 1, el superàvit de capital total s'ha situat al tancament de l'exercici 2025 en 182 milions d'euros.

El Common Equity Tier 1 (CET1) del Grup Caixa Enginyers, amb dades corresponents al tancament de l'exercici 2025, ascendeix a 283.429 milers d'euros, i la ràtio se situa en el 22,45 %, fet que suposa un superàvit de capital de 226 milions d'euros respecte al mínim exigit del 4,5 % de CET1. El superàvit de capital total, un cop integrat el requeriment combinat de coixins de capital i la recomanació corresponent al Pilar II, és de 105 milions d'euros.


Més sobre persones
i impacte social

Més sobre el nostre equip de persones

Distribució mitjana anual de contractes per tipus i classificació professional*

	2023	2024	2025
Contracte indefinit (%)	**99,25 %**	**99,64 %**	**99,15 %**
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	200,92	220,10	229,73
Responsables i tècnics	317,83	330,33	339,16
Total	**518,75**	**550,43**	**568,89**
Contracte temporal (%)	**0,56 %**	**0,18 %**	**0,16 %**
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	2,92	1,00	0,89
Responsables i tècnics	0,00	0,00	0,00
Total	**2,92**	**1,00**	**0,89**
Contracte a temps parcial (%)	**0,19 %**	**0,18 %**	**0,70 %**
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	0,19	1,00	1,00
Responsables i tècnics	0,00	0,00	2,99
Total	**0,19**	**1,00**	**3,99**
Total	**522,67**	**552,43**	**573,78**

* La classificació professional es defineix segons les categories del conveni col·lectiu aplicable.

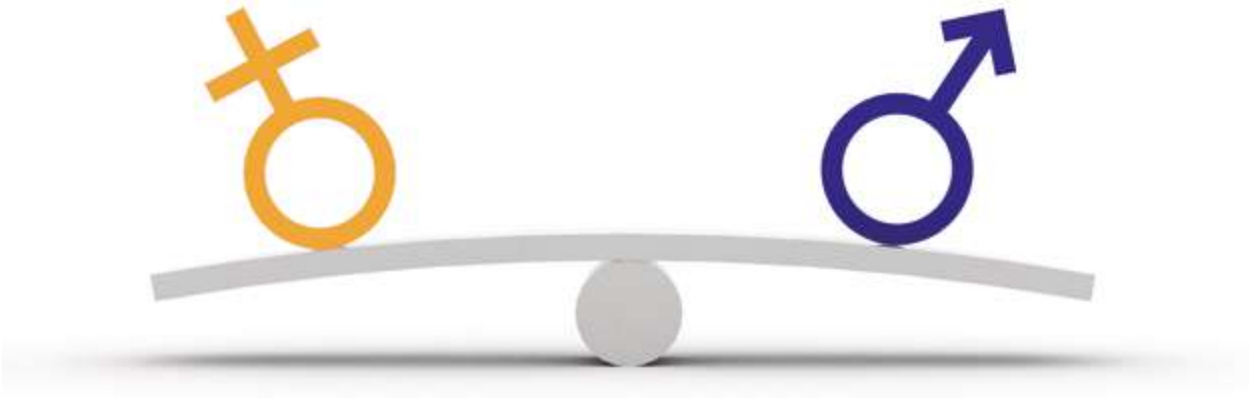


Codi d'empresa	Categoria EINF	Categoria
1	**Responsables i tècnics**	DIR. GRAL.
		G II N 1 <
		G II N 1 >
		G II N 2
		G II N 3
		G II N 4
		G II N 5
		G II N 6
	Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	G II N 10
		G II N 11 (1 ANY)
		G II N 11 (2 ANYS)
		G II N 7
		G II N 8
		G II N 9
4	**Responsables i tècnics**	GRUP 3 N1
	Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	4/2- GRUP 4 N2
5	**Responsables i tècnics**	GRUP 1
		GRUP 3 N1
	Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	GRUP 4 N2
		GRUP 5 N2
6	**Responsables i tècnics**	GRUP I
		SUBG. 2 A
	Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	SUBG. 2 B
		SUBG. 3 A
		SUBG. 3 B
7	**Responsables i tècnics**	NIVELL 1
		NIVELL 3
	Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	NIVELL 4
		NIVELL 5
		NIVELL 6

Distribució mitjana anual de contractes per tipus, gènere i grup d'edat

	2023	2024	2025
Contracte indefinit			
Proporció sobre el total	99,25 %	99,96 %	99,15 %
Homes			
<30 anys	41,17	42,00	38,20
30-50 anys	184,75	172,17	188,78
>50 anys	71,75	108,17	105,33
Dones			
<30 anys	14,67	14,75	13,89
30-50 anys	167,58	143,75	153,41
>50 anys	38,83	51,66	69,08
Total	**518,75**	**532,50**	**568,89**

	2023	2024	2025
Contracte temporal			
Proporció sobre el total	0,56 %	0,04 %	0,16 %
Homes			
<30 anys	0,50	0,00	0,00
30-50 anys	0,67	0,91	0,12
>50 anys	0,00	0,00	0,00
Dones			
<30 anys	0,00	0,41	0,00
30-50 anys	1,75	0,25	0,77
>50 anys	0,00		
Total	**2,92**	**1,58**	**0,89**



Distribució mitjana anual de contractes per tipus, gènere i grup d'edat

	2023	2024	2025
Contracte a temps parcial			
Proporció sobre el total	0,19 %	0,18 %	0,70 %
Homes			
<30 anys	1,00	1,00	0,00
30-50 anys	0,00	0,00	0,00
>50 anys	0,00	0,00	2,99
Dones			
<30 anys	0,00	0,00	0,00
30-50 anys	0,00	0,00	0,00
>50 anys	0,00	0,00	1,00
Total	**1,00**	**1,00**	**3,99**



Distribució de la plantilla per tipus de contracte i gènere

	2023			2024			2025		
	Homes	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**
Contracte indefinit	314	219	533	328	239	567	333	233	566
Contracte temporal	0	2	2	1	0	1	1	1	2
Total	**314**	**221**	**535**	**329**	**239**	**568**	**334**	**234**	**568**

Distribució de la plantilla per categoria professional i gènere

	2023			2024			2025		
	Homes	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	115	101	216	153	142	295	127	110	237
Responsables i tècnics	199	120	319	176	97	273	207	124	331
Total	**314**	**221**	**535**	**329**	**239**	**568**	**334**	**234**	**568**

Distribució de la plantilla per grup d'edat i gènere

	2023			2024			2025		
	Homes	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**
<30 anys	53	15	**68**	46	20	66	46	16	**62**
30-50 anys	182	164	**346**	176	151	327	190	151	**341**
>50 anys	79	42	**121**	107	68	175	98	67	**165**
Total	**314**	**221**	**535**	**329**	**239**	**568**	**334**	**234**	**568**

Distribució de noves contractacions per grup d'edat i gènere

	2023			2024			2025		
	Homes	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**
<30 anys	39	9	**48**	24	10	34	28	7	**35**
30-50 anys	21	24	**45**	26	25	51	10	13	**23**
>50 anys	3	1	**4**	4	5	9	4	1	**5**
Total	**63**	**34**	**97**	**54**	**40**	**94**	**42**	**21**	**63**

Rotació de la plantilla

	2023	2024	2025
Altes	97	86	63
Baixes	70	57	63
	40 voluntàries	32 voluntàries	36 voluntàries
Ràtio de rotació[1] (%)	15,60	12,95	10,97
Ràtio de rotació voluntària (%)	12,80	10,39	8,71

1 La rotació es calcula sumant les altes i les baixes del període, dividint el resultat entre dos i, a continuació, per la plantilla mitjana, i multiplicant-lo per cent per expressar-lo en percentatge. La rotació voluntària es calcula de la mateixa manera, considerant únicament les baixes voluntàries.

Acomiadaments per categoria professional

	2023	2024	2025
Treballadors amb funcions comercials, tècniques i administratives	12	5	11
Responsables i tècnics	8	1	14
Total	**20**	**6**	**25**

Acomiadaments per gènere i grup d'edat

	2023	2024	2025
Homes			
<30 anys	7	0	1
30-50 anys	6	1	5
>50 anys	2	0	10
Dones			
<30 anys	0	0	3
30-50 anys	4	2	3
>50 anys	1	3	3
Total	**20**	**6**	**25**

Salari inicial de la categoria estàndard per gènere i salari mínim interprofessional a Espanya (€)

	2023	2024	2025
Salari mínim interprofessional a Espanya	15.120	15.876	16.576
Salari inicial dels homes a jornada partida[2]	22.845,80	23.873,84	24.948,08
Salari inicial de les dones a jornada partida[2] (€)	22.845,80	23.873,84	24.948,08

1 La rotació es calcula sumant les altes i les baixes del període, dividint el resultat entre dos i, a continuació, per la plantilla mitjana, i multiplicant-lo per cent per expressar-lo en percentatge. La rotació voluntària es calcula de la mateixa manera, considerant únicament les baixes voluntàries.
2 No inclou l'antiguitat, les hores extraordinàries, els incentius, etc.

Remuneració mitjana per gènere, grup d'edat i nivell professional (€)

	2023	2024	2025
Gènere			
Dones	44.402,92	44.344,68	47.967,22
Homes	49.840,91	51.646,88	55.464,54
Grup d'edat			
<30 anys	19.172,17	20.338,17	22.652,44
30-50 anys	46.965,30	46.413,10	50.452,57
>50 anys	65.366,82	66.642,44	68.347,98
Nivell professional			
Resta de la plantilla	39.049,12	39.650,32	42.734,70
Comandament intermedi	65.511,11	72.597,79	76.530,58
Càrrecs directius	144.387,44	147.214,44	151.764,49

Remuneració mitjana de càrrecs directius i del Consell Rector[4] (€)

	2023	2024	2025
Càrrecs directius	138.940,17	161.311,98	169.609,17
Consell Rector	22.805,56	26.916,67	25.050,00

4 Per motius de confidencialitat, no s'informa de la remuneració desagregada per sexe ni d'altres desglossaments addicionals de càrrecs directius i del Consell Rector.

Ràtio de la remuneració total anual entre la persona amb més remuneració i la mitjana de la plantilla

	2024		2025	
	Remuneració més alta	Mitjana de la plantilla (exclosa la persona més ben pagada) (€)	Remuneració més alta	Mitjana de la plantilla (exclosa la persona més ben pagada) (€)
Remuneració anual total (inclou): i. Sou base garantit no variable ii. Prestacions en efectiu iii. Prestacions en espècie iv. Remuneració directa (prestacions en efectiu + prestacions en espècie + incentius a llarg termini)	-	45.429,13	-	47.883,44

Remuneració bruta mitjana per hora, per gènere i nivell professional (€/hora)

Remuneració mitjana per hora	2024			2025		
	Homes (assalariats)	Dones (assalariades)	Total	Homes (assalariats)	Dones (assalariades)	Total
Remuneració bruta mitjana per hora dels càrrecs directius	100,35	98,29	99,66	107,00	86,55	99,78
Remuneració bruta mitjana per hora del comandament intermedi	43,50	41,95	42,93	49,06	44,82	47,62
Remuneració bruta mitjana per hora de la resta de la plantilla (equip de vendes)	27,92	25,35	26,82	28,82	26,21	27,69
Mitjana total[5]	**33,00**	**29,46**	**31,53**	**35,88**	**30,84**	**33,81**

5 La informació es pot presentar per categories (càrrecs directius, comandament intermedi i resta de la plantilla) o únicament com a total.

Bretxa salarial de gènere (%)

	2024	2025
Bretxa salarial	10,71 %	14,06 %

Bretxa salarial de gènere per hora segons els criteris del Ministeri de Treball i Economia Social (%)

Bretxa salarial per hora	2023	2024	2025
Càrrecs directius	12,60 %	2,06 %	4,63 %
Comandament intermedi	6,46 %	3,58 %	10,45 %
Resta de la plantilla	6,79 %	9,23 %	8,60 %
Total	**11,12 %**	**10,71 %**	**13,52 %**

Ràtio del salari brut per hora de les dones en relació amb els homes

	2023	2024	2025
Salari brut per hora dones (€)	26,85	29,46	30,84
Salari brut per hora homes (€)	30,05	33,00	35,89
Ràtio (%)	**10,66 %**	**10,71 %**	**14,06 %**

Ràtio entre el salari inicial i el salari mínim interprofessional per gènere

	2023	2024	2025
Total	1,51	1,50	1,50
Homes	1,51	1,50	1,50
Dones	1,51	1,50	1,50

Característiques de la plantilla per tipus de contracte i gènere

Tipus de contracte i jornada (Nre. de persones / Equivalent a jornada completa)	2024			2025		
	Homes	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**
Total	329	239	568	334	234	568
Permanents	328	239	567	333	233	566
Temporals	1	0	1	1	1	2
Hores no garantides	0	0	0	0	0	0
A temps complet	328	239	567	332	233	565
A temps parcial	1	0	1	2	1	3

Persones que han abandonat l'empresa per gènere

	2024			2025		
	Homes	**Dones**	**Total**	**Homes**	**Dones**	**Total**
Total	38	19	57	37	26	63

Rotació de la plantilla

	2024	2025
Baixes voluntàries	34	36
Baixes per acomiadament	19	25
Baixes per jubilació o defunció	4	1
Plantilla mitjana del període	546,30	573,78
Ràtio (%)	10,43 %	10,81 %



Permisos de maternitat i paternitat per gènere

	2023			2024			2025		
	Homes	Dones	**Total**	Homes	Dones	**Total**	Homes	Dones	**Total**
Persones amb dret al permís[6]	13	9	**22**	13	10	**23**	10	17	**27**
Persones que fan ús del permís[7]	13	9	**22**	13	10	**23**	10	17	**27**
Persones que tornen a la feina després del permís[8]	13	6	**19**	13	10	**23**	10	16	**26**
Persones que continuen a l'empresa 12 mesos després del permís[9]	13	7	**20**	12	10	**22**	9	16	**25**

6 Nombre de persones que han tingut dret al permís parental, per gènere.
7 Nombre de persones que s'han acollit al permís parental, per gènere.
8 Nombre de persones que han tornat a la feina després d'acabar el permís parental, per gènere.
9 Nombre de persones que han tornat a la feina després d'acabar el permís parental i que continuaven sent professionals 12 mesos després de la reincorporació, per gènere.

Ajuts per a estudis

	2023	2024	**2025**
Ajuts per a estudis propis de la plantilla	8	11	**7**
Ajuts per a estudis de fills i filles	432	424	**453**
Total d'ajuts	440	435	**460**
Persones treballadores beneficiàries d'ajuts	270	272	**287**

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

	2023	2024	2025
Homes	0,08 %	0,04 %	0,07 %
Dones	0,07 %	0,17 %	0,04 %
Total	**0,15 %**	**0,21 %**	**0,11 %**

Hores d'absentisme

	2023	2024	2025
Total	49.357,50	32.351,79	42.563,00

Taxa d'absentisme en jornada laboral per gènere (%)

	2023	2024	2025
Homes	2,60 %	3,44 %	3,04 %
Dones	9,07 %	6,89 %	6,23 %
Total	5,27 %	4,66 %	4,36 %

Accidents laborals i els seus indicadors per gènere

	2023			2024			2025		
	Homes	Dones	**Total**	Homes	Dones	**Total**	Homes	Dones	**Total**
Accidents totals	4	4	**8**	3	1	**4**	4	1	**5**
Accidents amb baixa	4	3	**7**	3	1	**4**	4	1	**5**
Dies perduts	17	16	**33**	204	292	**496**	118	72	**190**
Índex de freqüència[10]	0,92	0,92	**1,84**	0,54	0,25	**0,92**	0,92	0,23	**1,15**
Índex de gravetat[11]	0,02	0,02	**0,04**	0,36	0,72	**0,57**	0,14	0,08	**0,22**
Índex d'incidència[12]	12,74	13,57	**13,08**	9,12	4,18	**7,04**	11,98	4,27	**8,80**

10 L'índex de freqüència es calcula dividint el nombre d'accidents amb baixa entre el nombre d'hores treballades i multiplicant-ne el resultat per 200.000.
11 L'índex de gravetat es calcula dividint el nombre de dies perduts entre el nombre d'hores treballades i multiplicant-ne el resultat per 1.000.
12 L'índex d'incidència es calcula dividint el nombre d'accidents amb baixa entre el nombre de persones treballadores i multiplicant-ne el resultat per 1.000.

Hores de formació de la plantilla

Total d'hores	Variació respecte a 2024	Mitjana d'hores de formació per persona	Percentatge d'hores de formació corresponents a dones
52.940	10,60 %	93,20	95,60 %

Mitjana d'hores de formació de la plantilla per persona, per gènere i nivell professional (h/persona)

	2023	2024	2025
Homes	83,19	90,47	96,05
Alts directius	56,78	51,55	81,87
Comandament intermedi	86,05	61,92	68,75
Resta de la plantilla	83,24	102,50	104,25
Dones	83,01	75,75	89,13
Alts directius	113,50	64,25	81,42
Comandament intermedi	111,95	68,61	90,62
Resta de la plantilla	74,95	77,68	89,11
Total	**83,12**	**84,27**	**93,20**

Hores de formació de la plantilla per gènere i nivell professional

	2023	2024	2025
Homes	**26.123**	**29.764**	**32.084**
Alts directius	511	516	655
Comandament intermedi	6.884	5.263	4.950
Resta de la plantilla	18.728	23.986	26.479
Dones	**18.346**	**18.104**	**20.856**
Alts directius	454	257	489
Comandament intermedi	4.926	3.088	2.991
Resta de la plantilla	12.966	14.759	17.376
Total	**44.469**	**47.868**	**52.940**
Inversió en formació sobre la massa salarial (%)	1,55 %	2,03 %	2,13 %
Inversió mitjana en formació per persona (€)	1.014,47	1.064,10	1.232,47

Incidents i queixes per discriminació

	Unitat de mesura	2024	2025
Incidents per discriminació, inclòs l'assetjament, notificats en el període de referència	Nre.	0	3
Queixes presentades a través de canals interns	Nre.	0	0
Queixes presentades davant dels Punts Nacionals de Contacte de l'OCDE per a Empreses Multinacionals	Nre.	0	0
Multes, sancions i indemnitzacions per danys i perjudicis com a resultat d'incidents de discriminació, inclòs l'assetjament i les denúncies presentades	€	0	0
Informació sobre conciliació de multes, sancions i indemnitzacions per danys i perjudicis a conseqüència de violacions en matèria de discriminació i assetjament laboral amb l'import més rellevant presentat en els estats financers	Text	No s'han registrat	No s'han registrat

Incidents i sancions en matèria de drets humans

	Unitat de mesura	2024	2025
Problemes i incidents greus de drets humans relacionats amb la plantilla	Nre.	0	0
Problemes i incidents que impliquen l'incompliment dels Principis Rectors de les Nacions Unides sobre les Empreses i els Drets Humans i les Directrius de l'OCDE	Nre.	0	0
Multes, sancions i indemnitzacions per problemes i incidents greus de drets humans relacionats amb la plantilla	€	0	0
Informació sobre conciliació de multes, sancions i indemnitzacions per problemes i incidents greus de drets humans relacionats amb la plantilla amb l'import més rellevant presentat en els estats financers	Text	No s'han registrat	No s'han registrat



Persones amb discapacitat de la plantilla per gènere

	2023			2024			2025		
	Homes	Dones	**Total**	Homes	Dones	**Total**	Homes	Dones	**Total**
Nombre de persones amb discapacitat	3	6	**9**	3	4	**7**	4	4	**8**
Percentatge sobre el total de la plantilla	0,96 %	2,71 %	**1,68 %**	0,91 %	1,67 %	**1,23 %**	1,20 %	1,71 %	**1,41 %**

Metes relacionades amb la gestió dels IRO socials

(I36+) Creació d'ocupació estable a través de contractacions i estabilitat de la plantilla

Al Grup Caixa Enginyers oferim contractes indefinits, cosa que proporciona estabilitat i seguretat laboral a la plantilla. Tal com es reflecteix en els darrers exercicis, més del 95 % dels contractes del Grup són indefinits. Aquest model respon a l'objectiu de formar un equip estable i amb vocació de servei a les persones sòcies, capaç d'afrontar els reptes de futur de l'entitat, i es construeix sobre l'aposta del Grup pel desenvolupament del talent intern. El projecte del Grup Caixa Enginyers es basa en un creixement estable i consolidat. L'estabilitat laboral de la seva plantilla està alineada amb aquest creixement.

(R19) Repte de promoure l'atracció de talent femení en el sector financer, que es reflecteix en una representació més elevada de candidats masculins en els processos de selecció

El segon **Pla d'Igualtat** de Caixa Enginyers, iniciat el 2020, és vigent fins al març del 2025. El 2025 es negocia el III Pla d'Igualtat i la seva aprovació està prevista durant el primer trimestre del 2026. En aquest pla s'hi incorporen diverses accions acordades al si de la Comissió per fomentar la igualtat de gènere i d'oportunitats a l'entitat.

El model de treball de serveis centrals i filials, en aquelles posicions en què és possible, disposa d'un sistema híbrid, amb dies fixos de teletreball setmanals. Aquesta informació, igual que la tipologia de contracte, s'inclou en les ofertes de treball publicades pel Grup.

Persones de la plantilla formades en la política i els procediments anticorrupció per nivell professional

	2023	2024	2025
Comitè de Direcció	2	2	1
Comandament intermedi	6	3	3
Resta de la plantilla	85	78	57
Total	**93**	**83**	**61**

Principis generals de la política retributiva

La Política Retributiva del GCE es fonamenta en els principis següents, alineats amb el marc regulador vigent, tant comunitari com nacional, i amb la normativa interna del GCE:

1. Transparència
Es garanteix mitjançant la publicació de la informació exigida per la normativa vigent en matèria retributiva, la informació financera i la informació de rellevància prudencial, així com mitjançant la comunicació a tots els professionals del GCE sobre el sistema de remuneració i, en particular, sobre els principis i el contingut d'aquesta política.

2. Sostenibilitat a llarg termini
Ha de ser coherent amb les característiques de l'objecte social, l'activitat desenvolupada i els resultats de les entitats del GCE, i compatible amb l'estratègia empresarial, els objectius, els valors i els interessos del GCE i dels seus socis i sòcies, inclosos els objectius relacionats amb els riscos ambientals, socials i de governança (ASG).

3. Gestió prudent dels riscos
Es promou una gestió adequada i eficaç dels riscos, evitant la incorporació d'incentius que puguin portar a assumir riscos que excedeixin el nivell definit pel GCE per a cadascun d'aquests, d'acord amb el que estableixen les diferents polítiques de gestió del risc existents (inversió creditícia, inversions financeres, gestió d'actius i passius, política de risc reputacional i polítiques MiFID, entre d'altres).

En aquest sentit, es tenen en compte les restriccions legals per a la distribució de la retribució variable, previstes a l'article 141 de la Directiva de requeriments de capital[1], a l'article 48 de la Llei d'ordenació i supervisió de les entitats de crèdit[2] i a l'article 16 bis de la Directiva de reestructuració i resolució d'entitats de crèdit[3], així com les que imposi el supervisor o el regulador en cada moment.

4. Vinculació als resultats
La part de la retribució més directament relacionada amb els resultats és la retribució variable. Aquesta retribució s'estableix sobre la base d'objectius de diferent índole dins d'un marc temporal, no és consolidable ni de caràcter obligatori i està supeditada a l'existència de beneficis.

En general, els sistemes de retribució variable del GCE inclouen:

- **Elements quantitatius,** en relació amb objectius de negoci alineats amb una gestió prudent dels riscos.
- **Elements qualitatius,** en relació amb la qualitat dels resultats, la satisfacció del soci, els indicadors en matèria de govern corporatiu i els objectius de desenvolupament professional avaluats pel superior jeràrquic, vinculats a l'avaluació de l'acompliment.

5. Compromís i motivació de la plantilla
Es promouen el compromís i la motivació de la plantilla mitjançant la contribució a l'assoliment dels objectius del GCE —fet que reforça la vinculació del personal amb l'entitat— i mitjançant el reconeixement de la feina.

6. Prevenció de conflictes d'interès
S'estableixen controls i procediments interns per evitar la generació d'incentius que puguin induir les persones que els perceben a afavorir els seus propis interessos en detriment de l'interès dels socis i sòcies.

7. Igualtat retributiva

Es garanteix un tracte igualitari en matèria retributiva, sense cap mena de discriminació, directa o indirecta, per cap circumstància personal o social.

Aquesta política és imparcial des del punt de vista de gènere i aplica el principi d'igualtat retributiva entre homes, dones i persones de gènere divers per a una mateixa feina o per a una feina d'igual valor, mesurada per unitat de temps o per unitat d'obra. En aquest sentit, el GCE manté un registre salarial, subjecte a la realització d'una auditoria anual, en compliment del Reial decret 902/2020, de 13 d'octubre, d'igualtat retributiva entre dones i homes.



1 Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i de les empreses d'inversió.
2 Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.
3 Directiva 2014/59/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, per la qual s'estableix un marc per a la reestructuració i la resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió.

Fons d'Educació i Promoció (FEP)

El 2025, el pressupost del FEP va ser d'1.607.000 euros (1.135.000 euros el 2024). La seva distribució es va aprovar per l'Assemblea General de Socis i, tot seguit, es detalla la despesa executada.

Concepte	2025 (pressupost)	2025 (executat)	2024 (executat)
Formació als socis i sòcies i persones treballadores	650	619	499
Promoció de relacions intercooperatives	57	51	29
Promoció cultural de l'entorn	900	900	600
Total	**1.607**	**1.570**	**1.128**

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

	2023	2024	2025
VALOR ECONÒMIC GENERAT	**103.784**	**127.244**	**128.187**
Marge d'interessos	67.487	77.604	75.587
Comissions per serveis, netes	35.294	42.316	41.906
Altres ingressos, nets	1.003	7.324	10.694
VALOR ECONÒMIC DISTRIBUÏT	**73.276**	**83.827**	**85.517**
Administracions públiques - Impost sobre societats i altres tributs i càrregues	19.551	22.947	23.067
Proveïdors - Despeses generals d'administració	18.865	21.363	22.150
Personal - Despeses de personal	30.302	34.076	34.766
Socis i sòcies - Interessos	4.558	5.441	5.534
VALOR ECONÒMIC RETINGUT	**30.508**	**43.417**	**42.670**
Fons d'obra social i Fundació	1.470	1.990	2.463
Amortitzacions, deterioraments i provisions	13.964	22.866	19.206
Reserves	15.074	18.561	21.001



Més sobre compromís i mesures mediambientals

Pla Horitzó Sostenible 2026

Objectius del Pla Horitzó Sostenible 2026 de Caixa Enginyers

Indicadors de la inversió creditícia

<table>
<tr><th>Objectiu</th><th>Línia de negoci</th><th>Categories de clients</th><th>Accions o objectius associats</th></tr>
<tr><td rowspan="5">Alinear el negoci de Caixa Enginyers amb l'Acord de París</td><td rowspan="5">Cartera de crèdit majorista</td><td rowspan="5">Empreses de sectors intensius en emissions, segons la metodologia 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</td><td>El procés de concessió de crèdit a empreses intensives en emissions s'ha integrat en el marc d'apetència pel risc, amb una política d'exclusió per a activitats d'extracció de combustibles fòssils.</td></tr>
<tr><td>Perquè una companyia es consideri alineada amb l'Acord de París, ha de disposar de plans de transició i complir-los. Per a això, cada any ha de generar unes emissions de carboni inferiors al pressupost de CO2 calculat d'acord amb els escenaris de transició vinculats a aquest acord, segons la metodologia de zero emissions netes (net zero) del proveïdor d'informació de sostenibilitat ISS.</td></tr>
<tr><td>A continuació, es mostra una taula resum amb els objectius en aquest àmbit:</td></tr>
<tr><td>
<table>
<tr><th rowspan="2">Sector</th><th colspan="2">Objectiu 2030</th><th rowspan="2">Metodologia</th></tr>
<tr><th>% de companyies que compleixen el pressupost d'emissions</th><th>% de companyies amb plans de transició</th></tr>
<tr><td>Generació d'electricitat</td><td>100 %</td><td>100 %</td><td rowspan="4">Proveïdor de dades ISS, que incorpora escenaris de zero emissions netes de la International Energy Agency (IEA)</td></tr>
<tr><td>Automoció</td><td>100 %</td><td>100 %</td></tr>
<tr><td>Ferro i acer</td><td>100 %</td><td>100 %</td></tr>
<tr><td>Ciment</td><td>100 %</td><td>100 %</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>La cartera de crèdit majorista només inclou quatre companyies de sectors intensius en emissions. Un 87,5 % 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 basats en la ciència, aprovats per la Science Based Targets initiative (SBTi). Només una companyia supera el pressupost d'emissions exigit per l'escenari de zero emissions netes amb horitzó 2030, si bé compliria les emissions projectades fins al venciment del finançament. El finançament d'aquesta empresa es va formalitzar 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 duu a terme una anàlisi de la sostenibilitat de l'empresa en cas que superin els llindars d'exposició definits per l'entitat.</td></tr>
</table>

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 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 a projectes relacionats amb la sostenibilitat i la transició energètica, tant en l'àmbit de l'autoconsum com en la mobilitat elèctrica.
		Empreses de sectors intensius en emissions, segons la metodologia 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 considera els aspectes extrafinancers vinculats a la sostenibilitat per a aquelles companyies que formen part de sectors intensius en emissions i duu a terme una anàlisi individualitzada del comportament 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 aquestes dades a escala individual implicaria un cost d'informació per a les pimes que la legislació ha evitat imposar a causa de la seva difícil assumpció. Atès que la concessió creditícia es duu a terme de manera individual, no és possible establir objectius basats en estimacions sectorials, ja que no tindrien en compte 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 motius de risc de crèdit, ja que el finançament d'un edifici nou 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 disposin d'etiquetes d'eficiència energètica A o B. Aquestes polítiques prudents, atesa la dimensió de l'entitat, limiten considerablement la capacitat d'actuació en relació amb els 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 millors condicions, 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 i sòcies amb la finalitat 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.

Indicadors de la inversió financera

<table>
<tr><th>Objectiu</th><th>Línia de negoci</th><th>Categories de clients</th><th>Accions o objectius associats</th></tr>
<tr><td rowspan="2">Alinear el negoci de Caixa Enginyers amb l'Acord de París</td><td rowspan="2">Inversions financeres</td><td>Empreses nacionals i internacionals de tots els sectors d'activitat</td><td>Caixa Enginyers s'ha fixat l'objectiu d'alinear la cartera d'inversions financeres amb els objectius de l'Acord de París amb la finalitat de limitar l'increment de la temperatura a un màxim d'1,5 °C amb horitzó 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 mostra 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'exercici.
<table>
<tr><th>Abast</th><th>Mètrica</th><th>Emissions</th><th>Objectiu intermedi (2030)</th><th>Objectiu (2050)</th><th>Any actual (2025)</th><th>Metodologia</th></tr>
<tr><td>Cartera d'inversions financeres</td><td>Increment potencial de temperatura</td><td>Abasts 1, 2, 3</td><td>Increment de temperatura per sota de 2 °C fins a 2050, segons les projeccions de les emissions de la cartera</td><td>Increment màxim de temperatura d'1,5 °C a causa de les emissions de la cartera</td><td>Increment de temperatura estimat d'1,6 °C, segons els plans de transició actuals de les companyies en cartera</td><td>Dades del proveïdor climàtic ISS i escenaris de zero emissions netes de la International Energy Agency (IEA)</td></tr>
</table>
Les companyies de la cartera d'inversions financeres, amb la consecució dels seus plans de transició, generaran un increment de temperatura amb horitzó 2050 d'1,6 °C, molt per sota del límit de 2 °C de l'Acord de París. Les companyies de la cartera han de reduir les emissions en un 38,8 %, fins a 88.879 tCO2, incloent-hi l'abast 3, per situar-se dins de l'objectiu el 2030. Els plans de transició de les companyies permetrien reduir les emissions en un 60 %, complint l'objectiu fixat per l'entitat, segons les dades i la metodologia del proveïdor de sostenibilitat ISS.</td></tr>
<tr><td>Empreses de sectors intensius en emissions, segons la metodologia 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</td><td>S'exclouen de la inversió 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 qualificació climàtica externa per validar aquesta situació.

S'exclouen de la inversió les empreses que es dediquen a l'extracció de carbó i combustibles fòssils.</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Principis d'Inversió Responsable (PRI)</td><td rowspan="3">Inversions financeres</td><td>Empreses nacionals i internacionals de tots els sectors d'activitat</td><td>S'exclouen de la inversió les empreses endarrerides en matèria ASG. S'utilitza una qualificació externa per validar-ne la classificació d'acord amb els principis de bona gestió mediambiental, social i de governança.</td></tr>
<tr><td>Empreses de sectors controvertits</td><td>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.</td></tr>
<tr><td>Deute públic</td><td>La inversió en deute públic es duu a terme en països classificats per l'ONU amb un Índex de Desenvolupament Humà (IDH) alt o molt alt.</td></tr>
</table>

Indicadors de productes i serveis			
Objectiu	Línia de negoci	Repte	Fites
Col·laborar amb els nostres socis i sòcies i oferir-los solucions financeres sostenibles	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 dur a terme inversions que permetin adaptar-se a la taxonomia i reduir les emissions.	Assolir el mínim del 60 % dels productes d'inversió sota l'article 8 el 2026.
		Continuar incrementant el percentatge de solucions d'inversió i previsió que incorporen criteris de sostenibilitat	Assolir el mínim del 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	Fomentar la salut financera a través del mesurament	Mesurar i fer el seguiment de la salut financera per permetre una gestió eficient dels recursos individuals de cada persona com a principal repte. Per aquest motiu, Caixa Enginyers ha desenvolupat una metodologia i una eina perquè cada soci i sòcia pugui conèixer la seva salut financera i disposi de consells per millorar-la. L'objectiu de Caixa Enginyers és promoure la millora de la salut financera mitjançant el seguiment de les mètriques que inclou la metodologia desenvolupada. Amb aquesta finalitat, es fixa un increment del 10 % a tres anys en les entrades de socis i sòcies a la plataforma Les meves Finances, que incorpora aquests càlculs. Es considera com a data base el setembre de 2025, que comptabilitza les entrades prèvies al desenvolupament de la nova metodologia per mesurar la salut financera.
	Educació financera	Fomentar els productes i serveis orientats a millorar la salut financera	Fomentar l'estalvi a través de les aportacions periòdiques a productes que promouen la salut financera amb l'objectiu d'assolir 7.500 noves altes d'aportació periòdica en tres anys (2026-2028).
		Fomentar l'educació financera dels socis i sòcies a través de programes de formació	Formar presencialment 7.500 persones en educació financera i divulgar continguts d'educació financera a 7.500 persones a través de canals en línia en tres anys (2026-2028).

Font: Elaboració pròpia a partir del Pla Horitzó Sostenible 2026.



El Pla Horitzó Sostenible 2026 té definida una estructura de governança per poder-ne fer el seguiment i garantir l'assoliment dels objectius fixats. **El Comitè de Finances Sostenibles té la responsabilitat de fixar, mesurar i controlar els objectius d'aquest pla.** El Comitè està liderat per la Direcció General Adjunta i l'integren 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 General de Caixa Enginyers Vida, la Direcció d'ASG de Caixa Enginyers Gestió i el responsable de Riscos de Sostenibilitat. El Comitè de Finances Sostenibles es reuneix com a mínim una vegada cada dos mesos. El Comitè informa directament el Comitè de Direcció dels avenços i, posteriorment, aquests es traslladen al Consell Rector a través de la Direcció General.

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

Emissions

Intensitat d'emissions totals per paràmetres per a Caixa Enginyers

	2023	2024	2025	TOTAL 2025
Superfície de les seus del Grup (m2)	7.309	7.946	7.946	14.824
Superfície d'oficines (m2)	6.979	6.878	6.878	
Nombre de treballadors	509	568	568	568
Nombre d'oficines	33	33	33	33
Volum de negoci (milions d'euros)	8.244	8.581	9.269	9.269

Pla de reducció (abasts 1 i 2)

Any base	Any objectiu	Reducció al final del període	Abasts
2019	2030	80 %	Abasts 1 y 2

Històric d'emissions per abast i oficines de Caixa Enginyers

Abast	tCO_2eq en 2018	tCO_2eq en 2019	tCO_2eq en 2020	tCO_2eq en 2021	tCO_2eq en 2022	tCO_2eq en 2023	tCO_2eq en 2024	tCO_2eq en 2025	**Evolució 2018-2025**
Abast 1	0,11	0,09	0,02	0,06	0,02	0,01	0,33	2,64	**2.300 %**
Abast 2	0,46	14,77	5,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	**-100 %**
Abast 3	26,56	20,68	12,71	18,23	20,44	20,16	17,82	19,64	**-26,03 %**
Total [1]	**27,13**	**35,55**	**18,97**	**18,86**	**20,46**	**20,17**	**18,15**	**22,28**	**-17,85 %**

1 El Grup Caixa Enginyers comptava amb 33 oficines al tancament de l'exercici 2025. El càlcul de les emissions reflectides a la taula és la mitjana d'emissions per oficina.



Consums

Consum d'aigua de Caixa Enginyers

	2023	2024	2025
Consum d'aigua (m^3)	2.390	2.537	2.209
Oficines (nre.)	33	33	33
Consum relatiu d'aigua (m^3/oficina)*	113,8	120,8	105,1

* El càlcul del consum relatiu es fa a partir de 21 oficines sobre les quals es disposa del contracte de subministrament d'aigua a nom de l'entitat.

Consum de paper de Caixa Enginyers

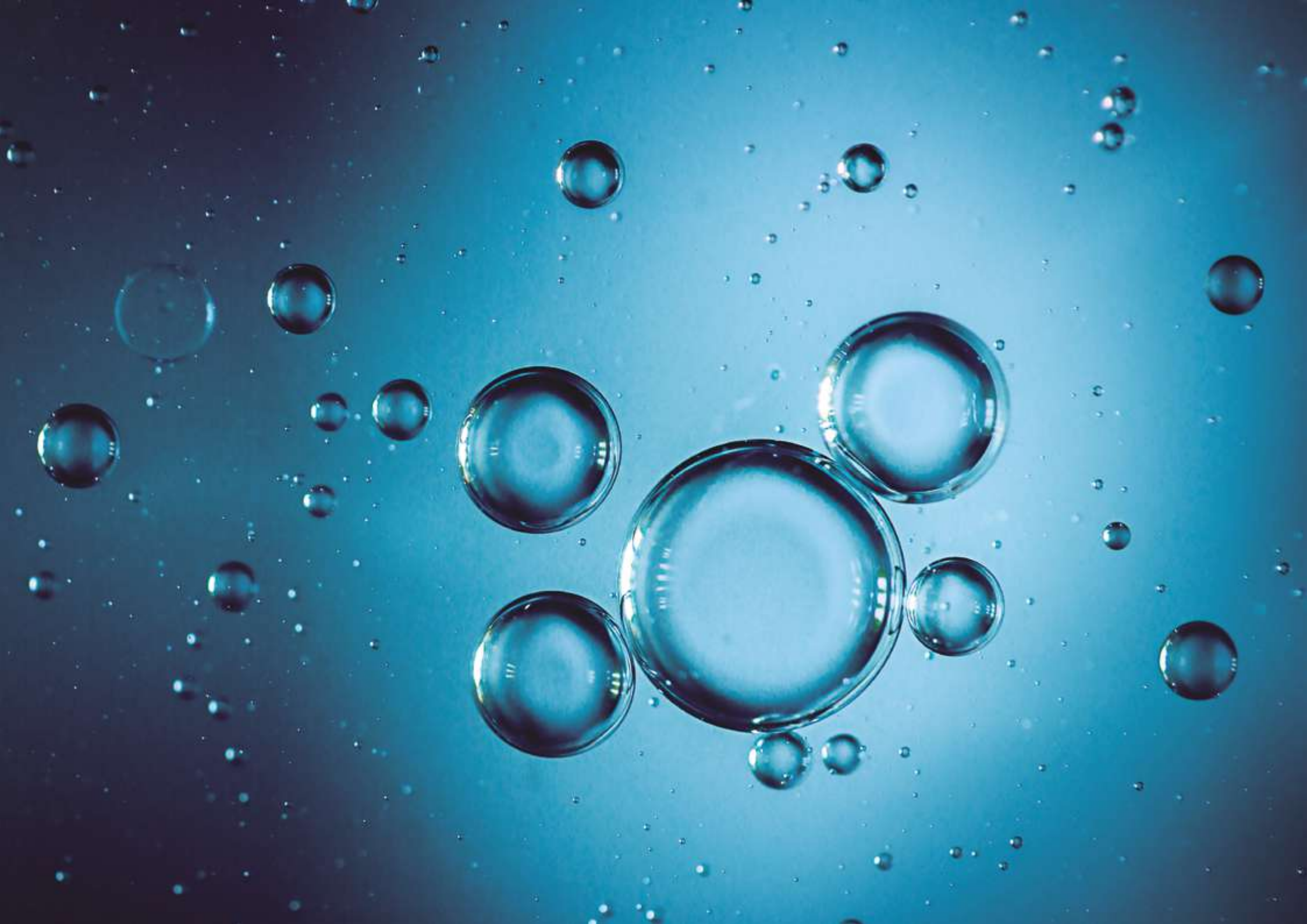
	2023	2024	2025
Paper verge (kg)	32.188,1	25.944,4	26.436,4
Consum de paper reciclat (kg)	1.675,0	10,1	3.733,5
Paper total (kg)	33.863,1	25.954,5	30.170,0

Residus generats per Caixa Enginyers

	2023	2024	2025
Paper total (kg)	1.173,09	12.567,55	8.667,00
Metalls (kg)	-	-	130,00

Consum d'aigua per oficines de Caixa Enginyers

	2023	2024	2025
OFICINAS	2023	2024	2025
Oficina 0001	657	726	682
Oficina 0002	87	128	164
Oficina 0003	158	84	0
Oficina 0004	61	54	41
Oficina 0007	40	39	24
Oficina 0009	781	886	812
Oficina 0010	43	70	79
Oficina 0011	53	63	73
Oficina 0013	23	32	31
Oficina 0014	39	38	37
Oficina 0015[NB1.1]	n. d.	n. d.	13
Oficina 0016	26	57	31
Oficina 0017	45	41	0
Oficina 0018	n. d.	n. d.	26
Oficina 0019	90	24	22
Oficina 0021	20	18	16
Oficina 0023	48	31	29
Oficina 0024	35	31	26
Oficina 0025	23	22	19
Oficina 0026	35	17	23
Oficina 0027	35	50	50
Oficina 0028	n. d.	n. d.	5
Oficina 0029	n. d.	n. d.	14
Oficina 0030	53	68	59
Oficina 0031	n. d.	n. d.	8
Oficina 0033	38	58	21
Ali Bei	Tancada en 2023	n. a.	n. a.
TOTAL	**2.390**	**2.537**	**2.305**



Informe de seguiment dels Principis de Banca Responsable

Principi 1: **Alineament**

Alinearem la nostra estratègia comercial perquè sigui coherent amb les necessitats de les persones i contribueixi als objectius de la societat, tal com s'expressa en els Objectius de Desenvolupament Sostenible, l'Acord de París sobre el clima i els marcs nacionals i regionals pertinents.

Model de negoci

Descriviu (a grans trets) el model de negoci del vostre banc, inclosos els principals segments de clients als quals atén, els tipus de productes i serveis que ofereix, així com els principals sectors i tipus d'activitats en les principals àrees geogràfiques on el banc opera o ofereix productes i serveis.
Incloeu també informació quantitativa, com ara la distribució de la cartera del banc (%) segons la geografia, els segments (és a dir, dins i/o fora del balanç) o el nombre de clients atesos.

Capítol 3. Som banca cooperativa (p. 33-53)

Caixa Enginyers és un grup cooperatiu de crèdit i de serveis financers i asseguradors, amb gairebé 60 anys de vida, adreçat 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. La seva missió és oferir solucions financeres i asseguradores des d'un model cooperatiu que integra la sostenibilitat com un valor essencial, més enllà del component estrictament financer.

Al tancament de 2024, va assolir els 216.000 socis, un volum de negoci de clients de 8.518 milions d'euros i comptava amb un total de 33 oficines. Caixa Enginyers centra el seu negoci en la Banca Minorista —adreçada a particulars i professionals— i en la Banca d'Empreses. Ofereix productes hipotecaris, de finançament, d'inversió, de previsió social i assegurances.

Alineació estratègica

Descriviu com el vostre banc ha alineat i/o té previst alinear la seva estratègia perquè sigui coherent amb els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), l'Acord de París sobre el clima i altres marcs internacionals, com el Marc Global de Biodiversitat Kunming-Montreal (GBF), els Principis Rectors de les Nacions Unides sobre les Empreses i els Drets Humans (UNGPs), el futur instrument sobre la contaminació per plàstics, etc.

Incloeu també qualsevol altre marc nacional i/o regional amb què el vostre banc tingui una estratègia d'alineació, quan sigui rellevant.

Capítol 1. Estratègia i entorn (p. 11-23)
Capítol 3. Som banca cooperativa (p. 33-53)

El model de banca cooperativa i responsable de Caixa Enginyers es desenvolupa seguint criteris de bona governança, d'impacte social i mediambiental. En aquesta mateixa línia s'emmarca el pla Horitzó Sostenible de l'entitat, llançat el 2019 i actualitzat el 2023, que se centra en tres eixos d'actuació: incrementar la sostenibilitat dels socis i sòcies, avançar en l'alineament amb l'Acord de París i millorar la salut financera dels socis i sòcies. Tot plegat amb l'objectiu d'incrementar la contribució del Grup Caixa Enginyers a aquesta dècada decisiva per mitigar els efectes del canvi climàtic i reduir les desigualtats.

Durant 2024 i 2025, l'entitat ha potenciat els àmbits de la inclusió, la salut, la protecció i l'educació financera i ha actuat per facilitar l'accés als productes i serveis bancaris dels col·lectius menys afavorits. Així mateix, ha impulsat l'administració de les finances personals a través de diferents eines, la protecció del consumidor de serveis financers i la millora de la cultura financera dels socis i sòcies i de la societat en general, amb l'objectiu de contribuir a la millora de la salut financera dels seus socis i sòcies.

En aquesta línia, com a banca cooperativa, Caixa Enginyers té la vocació d'estar cada vegada més a prop de les persones, la societat i el planeta. El 2024, va elaborar els 10 Principis de la Banca Cooperativa, inspirats en l'informe de la European Association of Co-operative Banks (EACB), Una visió positiva de la banca cooperativa a Europa. Aquests principis reflecteixen la seva identitat i guien la seva manera de fer banca.

En relació amb els requisits reguladors de divulgació d'informació sobre avaluacions de riscos mediambientals, cal esmentar els marcs europeus següents (aprovats o en fase de negociació) que exigeixen informació o divulgació d'aspectes ASG i als quals Caixa Enginyers fa el seguiment:

- Taxonomy Regulation
- SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)
- Guies de gestió de riscos ASG de l'EBA



Principi 2: **Impacte i fixació d'objectius**

Augmentarem de manera continuada els nostres impactes positius i reduirem els impactes negatius. Alhora, gestionarem els riscos per a les persones i el medi ambient derivats de les nostres activitats, productes i serveis. Amb aquesta finalitat, fixarem i publicarem objectius en els àmbits en què puguem tenir els impactes més significatius.

Anàlisi d'impacte

Mostreu com el vostre banc ha identificat, prioritzat i mesurat els impactes més significatius associats a la seva cartera (tant positius com negatius). Determineu les àrees prioritàries per establir objectius. Incloeu detalls sobre abast, composició de la cartera, context i mesurament del rendiment.

L'anàlisi d'impacte ha d'incloure l'avaluació de la rellevància de les quatre prioritats establertes a L*eading the Way to a Sustainable Future: Priorities for a Global Responsible Banking Sector,* com a part de l'anàlisi d'impacte inicial o continu.

Capítol Riscos (p. 116-138)
Capítol Taxonomia (p. 178-212)

Pel que fa als impactes mediambientals, Caixa Enginyers ha continuat utilitzant l'eina i les definicions del Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA) per analitzar el risc de transició de les companyies en cartera i avaluar l'exposició als sectors que considera rellevants per al canvi climàtic.

A més, seguint els estàndards del Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) i segons estableix el GHG Protocol, s'ha analitzat la petjada de carboni de la cartera d'inversions creditícies —desglossada en préstecs corporatius, hipotecaris i vehicles de motor—, així com la cartera d'inversions financeres.

L'anàlisi d'impacte en la societat i l'entorn detalla els impactes positius i negatius identificats i es resumeix en els aspectes següents:

- Abast de l'anàlisi: identificació de les 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, l'entitat ha dut a terme l'avaluació de l'elegibilitat en la taxonomia verda de les seves carteres i detalla les mètriques d'elegibilitat i alineament amb la taxonomia verda de la UE. A més, ha dut a terme una anàlisi de la materialitat, concretament la materialitat d'impacte, que adopta un enfocament inside-out per establir els efectes de les posicions de Caixa Enginyers sobre el clima. L'abast de l'anàlisi climàtica inclou el segment de Banca de Particulars, Banca d'Empreses i les inversions financeres.

Pel que fa a l'objectiu social de salut financera durant el 2025, l'entitat ha implantat un model per identificar el nivell de salut financera dels seus socis i sòcies.
A través de la metodologia desenvolupada, ha identificat els nivells de salut financera dels seus socis i sòcies i ha definit accions concretes per millorar-la. Igualment, en relació amb la inclusió financera, s'han identificat les zones rurals que no disposen d'oficines bancàries.

Objectius, implementació d'objectius i plans d'acció i de transició

Demostreu que el vostre banc ha establert i publicat un mínim de dos objectius SMART que tractin almenys dues àrees diferents d'impacte més significatiu identificades pel seu banc en l'anàlisi d'impacte. Un cop definits els objectius, expliqueu les accions dutes a terme i els avenços assolits. Incloeu detalls sobre alineació, línies de base, objectius, implementació i seguiment d'objectius (incloent-hi els KPI), plans d'acció i de transició i fites.

S'anima els bancs a divulgar informació sobre les accions que duen a terme en les quatre prioritats establertes a *Leading the Way to a Sustainable Future: Priorities for a Global Responsible Banking Sector* (2024).

Capítol Riscos (p. 116-138)
Capítol Pla Horitzó Sostenible (p. 160-164)
Capítol 3. Impacte social (p. 78-88)

Tenint en compte el context i els reptes en què opera, Caixa Enginyers ha fixat les dues àrees següents amb més impacte en què pot incrementar els impactes positius i reduir els negatius.

1. Canvi climàtic: alineament amb l'Acord de París, orientat a l'exposició a sectors amb menys intensitat d'emissions i a l'exclusió de combustibles fòssils (ODS 13).
2. Creixement inclusiu mitjançant la contribució a la millora de la salut financera dels seus socis i sòcies i a l'accés a serveis bancaris bàsics a les zones rurals de Catalunya desproveïdes d'aquests serveis (ODS 8 i ODS 10).

Caixa Enginyers, a través del Pla Horitzó Sostenible, ha fixat objectius d'alinear la seva cartera amb l'Acord de París, així com d'acompanyar els seus socis particulars i empreses en la transició cap a models sostenibles i de baixes emissions, i de potenciar la inclusió financera a les zones rurals i la salut financera dels seus socis i sòcies.

Objectiu 1:

Tenint en compte l'Acord de París (escenari SDS1), que té com a objectiu limitar l'augment de la temperatura a 1,5 °C respecte als nivells preindustrials, Caixa Enginyers ha fixat els indicadors i objectius següents:

1.1 Reduir a la meitat la distància per alinear-se amb l'Acord de París. L'objectiu es concreta en una cartera que no superi els 2 °C respecte als nivells preindustrials el 2030 i els 1,5 °C el 2050.
El punt de partida és una cartera que, amb la metodologia d'aquella data, implicava un increment d'1,9 °C, segons el càlcul de 2021.
Per al 2030, l'objectiu és complir l'escenari de menys de 2 °C (alineat amb l'Acord de París), que implica una reducció del 32,8 % de les emissions de CO_2 per a la cartera al tancament de 2024.

1.2 Duplicar el finançament concedit a particulars i empreses per finançar projectes d'eficiència energètica, adaptació al canvi climàtic, ús sostenible i protecció dels recursos hídrics i marins, economia circular, control de la contaminació i protecció dels ecosistemes i la vida sostenible. L'objectiu és assolir 14 milions d'euros de finançament concedit acumulat fins al 2026. L'any base de càlcul és el 2022, amb un finançament concedit de 2,6 milions d'euros.

1. *Escenari SDS de l'Agència Internacional de l'Energia (IEA). L'escenari de descarbonització s'ha actualitzat el 2025 per incorporar trajectòries de descarbonització alineades amb l'objectiu de neutralitat en carboni (net zero).*

Objectiu 2:

Per promoure la inclusió i la salut financera, Caixa Enginyers ha fixat els indicadors següents:

2.1 Contribuir a la millora de la salut financera mitjançant:
2.1.1 *Engagement* dels seus socis i sòcies amb l'eina de salut financera disponible a la seva aplicació «Les meves Finances». Objectiu: incrementar un 10 % les consultes de l'eina en els pròxims 3 anys.

2.1.2 Foment de productes i serveis vinculats a la millora de la salut financera (estalvi-vida, previsió i inversió) mitjançant aportacions periòdiques. Objectiu: 7.500 noves altes d'aportacions periòdiques acumulades en els pròxims 3 anys.

2.1.3 Programes de formació en educació financera adreçats a la població en general, amb especial atenció als col·lectius en situació de vulnerabilitat. Objectiu: la formació presencial de 7.500 persones i la divulgació de continguts d'educació financera a 7.500 persones a través de canals en línia en els pròxims 3 anys.

2.2 Inclusió financera a zones rurals:
Caixa Enginyers es proposa fer arribar serveis bancaris, a través d'una oficina mòbil, a 313 municipis de Catalunya que no disposen de cap oficina bancària, la població total dels quals és de 237.417 persones.

Línia de base

Per a l'objectiu 2.1:

Del total de socis i sòcies de Caixa Enginyers s'han identificat els anomenats socis exclusius, dels quals es disposa d'un mínim de dades financeres objectives suficients per determinar un grau de salut financera fiable. Un cop aplicada la metodologia, els resultats mostren que, dels socis exclusius, aproximadament el 23 % presenta nivells de salut financera millorables.

- Les accions d'*engagement* es faran al 100 % dels socis, partint de 43.000 visites anuals el 2025.
- Les accions de foment de productes s'adrecen a tots els socis i sòcies, però amb especial atenció a aquells que presenten nivells de salut financera millorables.
- Les accions de formació començaran a finals del 2025, per la qual cosa la base de partida és zero.

Per a l'objectiu 2.2:

L'objectiu d'inclusió financera a les zones rurals permet focalitzar els esforços a donar servei a dos col·lectius:

- Els socis i sòcies que resideixen als municipis esmentats sense oficines bancàries, que representen l'1 % del total de la població i podran ser atesos de manera presencial i fer totes les operacions pròpies d'una oficina bancària.
- La resta de la població que resideix als 313 municipis, que podrà fer les operacions pròpies d'una oficina bancària, juntament amb l'assessorament i el suport a les persones usuàries pel que fa al funcionament i les funcionalitats del caixer automàtic.

Els entorns rurals estan en una situació de reducció d'oficines, fet que els situa en una posició de vulnerabilitat.

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.

Engagement **amb clients i usuaris**

Descriviu com el vostre banc ha treballat i/o té previst treballar amb els seus clients i usuaris per fomentar pràctiques sostenibles i facilitar activitats econòmiques sostenibles. Cal incloure informació sobre l'estratègia de relació amb clients, incloent-hi, entre altres aspectes, les àrees d'impacte identificades i els objectius establerts, activitats de sensibilització adreçades a clients i usuaris, polítiques i processos rellevants, accions planificades o implementades per donar suport a la transició dels clients, indicadors seleccionats sobre la relació amb clients i, quan sigui possible, els impactes assolits.

Capítol Pla Horitzó Sostenible (p. 160-164)
Capítol 3. Som banca cooperativa (p. 33-53)
Capítol 4. Impacte social (p. 78-88)

Pel que fa a la cartera de productes d'inversió i previsió, Caixa Enginyers continua incrementant-la i, al tancament de 2024, el 88 % dels fons d'inversió i el 100 % dels plans de pensions gestionats per filials del Grup promovien criteris de sostenibilitat, cosa que trasllada als seus socis i sòcies la seva aposta per les finances sostenibles.

Caixa Enginyers ha continuat impulsant l'ús de l'eina virtual per mesurar l'impacte socioambiental dels fons d'inversió. Es tracta d'una calculadora mediambiental que, a través de sis indicadors, mostra l'impacte des del punt de vista ambiental, social i de governança.

Així mateix, ha continuat impulsant l'aplicació «La teva petjada ambiental», una eina per mesurar la petjada de carboni dels socis i sòcies a partir dels consums personals.

Pel que fa al finançament, s'ha establert que, en la concessió a empreses en sectors intensius en emissions (energia, automoció, siderúrgia, ciment, transport), amb exposicions superiors a 500.000 euros, se'ls requereix informació sobre els seus plans de transició energètica o, per criteris de proporcionalitat, sobre estratègies o iniciatives de transició energètica (o, en abast 3 upstream, de gestió mediambiental).

Finalment, un any més, el 57 % dels assessors financers de Caixa Enginyers s'han certificat en assessorament de finances sostenibles.

L'entitat ha continuat compartint els continguts de la Plataforma de Salut Financera, que inclou articles i coneixements per a la millora de la presa de decisions financeres (continguts d'educació financera agrupats en administració diària, gestió d'emergències, objectius a curt i mitjà termini, objectius a llarg termini, deute intel·ligent i inversió), a través dels seus canals digitals, amb tota la base de socis i sòcies. El 2025 s'han registrat més de 2.500 visites.

Així mateix, el setembre del 2025 es va dur a terme el llançament de la nova eina de mesura de la salut financera a un total de 92.000 socis i sòcies. La comunicació del seu llançament va arribar al 47 % dels socis i sòcies, que van ser notificats de la nova eina.

Oportunitats de negoci

Descriviu quines oportunitats estratègiques de negoci, relacionades amb l'augment d'impactes positius i la reducció d'impactes negatius, ha identificat el vostre banc i/o com les ha desenvolupades durant el període reportat. Proporcioneu informació sobre productes i serveis vinculats a la sostenibilitat i els marcs existents que donen suport a les necessitats de transició dels clients, la mida de la cartera de finançament sostenible en USD o moneda local i/o com a percentatge de la cartera del vostre banc*, així com els ODS o àrees d'impacte en què el vostre banc busca generar un impacte positiu: per exemple, hipoteques verdes (clima), bons socials o de sostenibilitat (inclusió financera), etc.

* Proporcioneu informació sobre els marcs, estàndards o taxonomies de finançament sostenible utilitzats per classificar els volums de finançament sostenible.

Les finances sostenibles i la inversió socialment responsable han estat des de fa més de 15 anys un eix diferenciador dels serveis de Caixa Enginyers i del seu enfocament a l'hora de desenvolupar la cartera de productes i gestionar la seva activitat, tal com s'ha exposat anteriorment en la distribució de productes d'inversió i previsió a través de personal format en inversions sostenibles. En aquest sentit, l'entitat continua treballant en aquesta línia amb l'objectiu d'incrementar la cartera de productes i serveis vinculats a les finances sostenibles. Així mateix, la seva aposta per contribuir a millorar la salut financera obre l'oportunitat de potenciar les àrees de negoci vinculades a l'assessorament financer en inversió i previsió.

La incorporació de mètriques de salut financera permet una segmentació més rigorosa de la seva base social i, així, assessorar els seus socis i sòcies perquè disposin dels productes i serveis que millor s'ajustin a les seves necessitats. La millora de la salut financera potencia i enforteix l'estalvi, la previsió i la inversió com a eines d'estabilitat, fet que contribueix a impulsar els productes d'aquests àmbits.

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.

Identificació i consulta dels grups d'interès

Descriviu quins grups d'interès (o tipus de grups d'interès) ha identificat, consultat i implicat el vostre banc, amb els quals ha col·laborat o amb els quals ha establert aliances, amb el propòsit d'implementar els Principis i millorar els impactes de l'entitat. Això ha d'incloure una visió general d'alt nivell de l'estratègia de relació del banc, seguint criteris de participació i incidència eficaços: com el vostre banc ha identificat els grups d'interès rellevants; quines qüestions s'han tractat o quins resultats s'han assolit; i com aquests s'han incorporat al procés de planificació d'accions.

Informe CSRD_Anàlisi de doble materialitat
Compromisos i mesures mediambientals (p. 90-95)

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 l'entitat es desenvolupi i s'integri de manera dinàmica i profunda en la societat actual i en el seu entorn. En aquest context, 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.

El 2024, Caixa Enginyers va dur a terme l'anàlisi de doble materialitat i va ampliar la perspectiva d'impacte ASG (ambiental, social i de governança). Aquesta anàlisi ha permès identificar els impactes, els riscos i les oportunitats relacionats amb els grups d'interès i, per tant, determinar quins són els aspectes més rellevants per als grups d'interès de l'entitat i aquells que tenen més impacte en el negoci del Grup, així com aquells que han afectat o poden afectar el rendiment, el posicionament i el valor del Grup.

Així mateix, Caixa Enginyers continua formant part dels principals organismes, iniciatives i comitès intersectorials nacionals i internacionals per promoure les finances sostenibles, així com de programes nacionals que fomenten l'educació financera dels més joves.

Els socis i sòcies, en la seva condició de membres d'una cooperativa de crèdit, tenen la doble consideració de socis i clients i participen en l'Assemblea anual i en les assemblees extraordinàries. El desenvolupament del pla estratègic ha incorporat grups de persones empleades per a la vertebració institucional i el pla de cultura corporativa en el marc del pla estratègic.

Principi 5: **Governança i cultura**

Implementarem el nostre compromís amb aquests principis mitjançant una governança efectiva i una cultura de banca responsable.

Estructura de governança per a la implementació dels Principis

Descriviu les estructures de governança, les polítiques i els procediments rellevants que el vostre banc té establerts o preveu establir per gestionar els impactes significatius, tant positius com negatius (potencials), incloent-hi la rendició de comptes de l'alta direcció, les funcions i responsabilitats clarament definides en matèria de sostenibilitat dins dels processos interns, etc., i per donar suport a la implementació efectiva dels Principis.

Capítol Risc (p. 116-138)

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, bimestralment.

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

L'*Informe d'autoavaluació del capital i la liquiditat*, que es presenta a la Comissió d'Auditoria i Riscos per a la seva anàlisi i és aprovat pel 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, de les quals es disposa de prou informació. En cas de no disposar d'aquesta informació, s'estima en funció de les branques d'activitat potencialment afectades per la transició energètica.

Fomentar una cultura de banca responsable

Descriviu les iniciatives i mesures del vostre 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 la comunicació de l'equip directiu, entre d'altres).

L'equip professional de Caixa Enginyers s'ha format i certificat en l'àmbit de les finances sostenibles a través de la certificació EFPA ESG Advisor. En finalitzar el 2024, el 57 % de la xarxa comercial s'ha certificat.

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 tracta temes com ara les inversions sostenibles, els tipus d'actius ASG i les seves característiques.

Així mateix, s'ha impartit formació a tota la plantilla sobre salut financera en què s'explicava què és la salut financera, les principals variables que l'afecten, hàbits per aconseguir una bona salut financera i, finalment, la metodologia pròpia que l'entitat ha desenvolupat.

Polítiques i processos de deguda diligència
Descriviu quins processos de deguda diligència ha previst el vostre banc per identificar i gestionar els riscos mediambientals i socials associats a la seva cartera. Poden ser processos com ara la identificació de riscos significatius o importants; la mitigació dels riscos mediambientals i 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 en matèria de gestió, control i proposta estratègica en sostenibilitat i la Comissió d'Auditoria i Riscos en matèria de propostes de polítiques i de 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 d'apetència pel 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 mitjançant la política d'inversió creditícia i la política d'inversions financeres, respectivament.

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.
La informació proporcionada en la Declaració de Progrés en Banca Responsable és suficient. Si s'ha dut a terme una verificació per part d'un tercer, faciliteu detalls sobre l'abast d'aquesta verificació i la referència o l'enllaç a l'Informe de Verificació Independent (limitada).
La informació continguda en la Memòria d'Informació no Financera 2025 ha estat verificada per AENOR de conformitat amb la Llei 11/2018. La Memòria d'Informació no Financera s'elabora anualment d'acord amb els estàndards GRI.

Taxonomía Europea

Anàlisi de la taxonomia verda en les carteres de Caixa Enginyers

La taxonomia verda de la UE —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 mediambientals: la mitigació del canvi climàtic, l'adaptació al canvi climàtic, l'ús sostenible i la protecció dels recursos hídrics i marins, la transició cap a una economia circular, la prevenció i el control de la contaminació i, finalment, la protecció i la restauració de la biodiversitat i els ecosistemes.

El Reglament delegat (UE) 2021/2139, juntament amb les modificacions posteriors per incloure-hi més activitats (2022/1214 i 2023/2485), conté una llista d'activitats. Per a aquestes activitats s'estableixen criteris tècnics de selecció 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, es considera alineada amb la taxonomia verda, és a dir, es considera 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 MSCI com a proveïdor de dades de sostenibilitat.

El Reglament delegat (UE) 2026/73 introdueix simplificacions en la informació que s'ha de publicar en relació amb la taxonomia verda, principalment quan l'import és inferior al 10 % del total del balanç, i modifica determinats aspectes de la metodologia de càlcul.

Les àrees del negoci bancari afectades per 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 sigles en anglès), que indica la proporció d'actius alineats respecte al total d'actius coberts per la taxonomia verda.

Abans d'extreure conclusions a partir de la ràtio GAR, és important destacar una sèrie d'aspectes que en faciliten la comprensió:

S'inclouran en el denominador únicament els actius que poden computar en el numerador, d'acord amb la modificació del Reglament delegat (UE) 2026/73

La normativa inicial de la taxonomia verda obligava a incorporar en el denominador de la GAR actius que no podien incorporar-se en el numerador, com ara les empreses que no estaven obligades a publicar informació sobre la taxonomia verda. La possibilitat introduïda pel nou reglament permet una coherència més gran entre el numerador i el denominador de la ràtio GAR i s'ajusta millor als actius realment elegibles i alineats.

Hi ha un volum significatiu 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 en el denominador companyies que no són elegibles per a la taxonomia verda. El fet que una activitat 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 dels actius elegibles de Caixa Enginyers és del 8,1 % en relació amb el volum de negoci i del 9,1 % en relació amb les inversions en actius fixos..

Tot el finançament a llars computa en el càlcul de la GAR, tot i que només una part és elegible.

La normativa i les plantilles per calcular la ràtio GAR inclouen com a actius computables tot el finançament a llars. No obstant això, d'aquest finançament només és elegible la part que finança béns immobles residencials, la renovació d'edificis i l'adquisició d'automòbils.

Hi ha un gran impacte del crèdit hipotecari en la banca comercial minorista.

El crèdit total a particulars representa el 79,8 % dels actius inclosos en el numerador, dels quals un 14,6 % no correspon a productes elegibles, un 61,4 % pertany a la cartera de crèdit hipotecari i un 3,8 % 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 predominen els 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 escassa incidència a causa de la seva dimensió, encara que financi energies renovables.

De manera limitada, Caixa Enginyers pot influir mitjançant el finançament d'habitatge nou i la rehabilitació d'edificis. Tanmateix, per qüestions de volum de capital i de prudència creditícia, no finança noves promocions. Pel que fa a la rehabilitació d'edificis, generalment es requereix l'acord previ de la comunitat de propietaris, fet que resulta complex sense una injecció significativa d'ajuts públics o canvis legislatius que ho requereixin.

Les entitats amb pes més elevat 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 44,5 %.

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 de les inversions, tenint en compte tant el total de finançament a tancament de l'any (estoc) com l'import finançat 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 en l'última columna de la taula), que inclou actius de deute públic i exposicions a bancs centrals. Els imports corresponents a aquests actius es mostren a les taules de detall.

Els indicadors de la GAR en termes de flux són superiors als d'estoc, fet que reflecteix la bona evolució de l'entitat en la ràtio d'actius verds. El pes més baix dels actius coberts en la GAR en termes de flux respon a l'adquisició d'emissions de deute públic que no computen en el càlcul. A continuació, es presenten els actius del balanç de Caixa Enginyers considerats per al càlcul de la ràtio d'actius verds (GAR), amb el desglossament d'aquells que formen part del numerador, del denominador i dels exclosos del càlcul. S'hi inclou el detall dels actius elegibles i alineats amb la taxonomia en columnes. Les taules es mostren tant per a l'indicador basat en el volum de negoci com per a l'indicador basat en les inversions en actius fixos.

		Total d'actius sostenibles (volum de negoci)	Total d'actius sostenibles (CapEx)	Indicador de volum de negoci*	Indicador CapEx**	% de cobertura (sobre els actius totals)***
Indicador clau	Ràtio d'actius verds (GAR) en termes d'estoc	110.591.133	126.615.977	5,64	6,46	45,83
	Ràtio d'actius verds (GAR) en termes de flux	31.623.785	35.597.226	9,90	11,15	34,10

* 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, s'utilitza l'indicador clau de resultats del volum de negoci.

*** Percentatge d'actius coberts respecte al total d'actius de l'entitat.

Indicadors del volum de negoci (import en euros)	Import brut total comptable	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 (alineats amb la taxonomia segons l'objectiu CCM)				Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (alineats amb 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										
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**1.959.489.876**	**1.366.873.649**	**109.084.671**	**2.172.010**	**71.633.586**	**26.477.387**	**161.999**	**113.162**	**0**	**105.846**
Empreses financeres	141.053.360	18.866.539	6.789.629	0	208.801	2.337.885	17.169	8.445	0	313
1. Entitats de crèdit	79.748.611	9.248.292	4.675.281	0	203.966	2.292.218	17.169	8.445	0	313
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	78.128.118	9.060.367	4.580.279	0	199.821	2.245.640	16.820	8.274	0	307
1.3 Instruments de capital	1.620.493	187.925	95.002	0	4.145	46.578	349	172	0	6
2. Altres societats financeres	61.304.749	9.618.246	2.114.348	0	4.836	45.667	0	0	0	0
2.1 De les quals: empreses de serveis d'inversió	36.525.047	318.559	318.559	0	4.836	12.357	0	0	0	0
2.1.1 Préstecs i bestretes	22.225.635	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	13.776.845	306.918	306.918	0	4.659	11.906	0	0	0	0
2.1.3 Instruments de capital	522.567	11.642	11.642	0	177	452	0	0	0	0
2.2 De les quals: societats de gestió	22.254.815	9.299.687	1.795.789	0	0	33.309	0	0	0	0
2.2.1 Préstecs i bestretes	169	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	21.742.028	9.085.476	1.754.425	0	0	32.542	0	0	0	0
2.2.3 Instruments de capital	512.617	214.210	41.364	0	0	767	0	0	0	0
2.3 De les quals: empreses d'assegurances	2.524.888	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1 Préstecs i bestretes	1.239.813	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	1.285.075	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Empreses no financeres	177.526.773	69.862.139	31.127.394	2.172.010	257.137	24.139.503	144.830	104.717	0	105.533
1.1 Préstecs i bestretes	67.327.680	24.194.527	5.982.648	2.172.010	43.039	2.619.645	0	0	0	599
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	96.826.410	40.125.838	22.093.426	0	188.117	18.908.419	127.255	92.010	0	92.200
1.3 Instruments de capital	13.372.683	5.541.774	3.051.320	0	25.981	2.611.439	17.575	12.707	0	12.734
Llars	1.563.816.152	1.278.144.972	71.167.648	0	71.167.648	0				
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials (*)	1.203.504.909	1.203.504.909	71.167.648	0	71.167.648	0				
2. De les quals: préstecs per a la renovació d'edificis (**)	62.335.329	62.335.329	0	0	0	0				
3. De les quals: préstecs per a automòbils (**)	12.304.734	12.304.734	0	0	0	0				
Finançament d'administracions locals	77.093.591	0	0	0	0	0				
Finançament de béns immobles residencials	0	0	0	0	0	0				
Altre finançament d'administracions locals	77.093.591	0	0	0	0	0				

Indicadors del volum de negoci (import en euros)	Import brut total comptable	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 (alineats amb la taxonomia segons l'objectiu CCM)				Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (alineats amb la taxonomia segons l'objectiu CCA)		
				Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors			Declaració sobre l'ús dels fons	Facilitadors
Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	0	0	0	0	0	0				
Total d'actius de la GAR	**1.959.489.876**	**1.366.873.649**	**109.084.671**	**2.172.010**	**71.633.586**	**26.477.387**	**161.999**	**113.162**	**0**	**105.846**
Actius exclosos del càlcul de la GAR	2.316.052.124									
Administracions centrals i emissors supranacionals	1.499.373.091									
Exposicions davant dels bancs centrals	318.643.748									
Cartera de negociació	6.446.458									
Empreses i entitats no subjectes a la Directiva sobre informació corporativa en matèria de sostenibilitat	438.965.574									
1. Pimes i empreses no financeres (que no siguin pimes) no subjectes a les obligacions de divulgació previstes a la DINF	297.337.133									
1.1 Préstecs i bestretes	297.337.133									
1.1.1 Dels quals: préstecs garantits amb béns immobles comercials	297.337.133									
1.1.2 Dels quals: préstecs per a la 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 les obligacions de divulgació previstes a la DINF	141.628.441									
2.1 Préstecs i bestretes	7.056.528									
2.2 Valors representatius de deute	131.844.348									
2.3 Instruments de capital	2.727.565									
Derivats	0									
Préstecs interbancaris a la vista	39.420.000									
Efectiu i actius vinculats a efectiu	13.203.252									
Altres actius (fons de comerç, primeres matèries, etc.)	0									
Actius totals	**4.275.542.000**									

* Els préstecs garantits amb béns immobles residencials, d'acord amb la regulació, es consideren alineats amb la taxonomia verda si l'immoble forma part del 15 % dels habitatges més eficients energèticament del parc immobiliari nacional o regional en termes de demanda d'energia primària (PED, per les sigles en anglès). Segons les estadístiques dels certificats energètics espanyols per zona climàtica, Caixa Enginyers considera alineats amb la taxonomia verda únicament els certificats A, B i C, tot i que part dels immobles amb certificat D també podrien formar part del 15 % dels habitatges més eficients energèticament del parc immobiliari nacional.
** Les dades disponibles actualment no permeten identificar els préstecs per a la renovació d'edificis i els préstecs per a automòbils alineats amb la taxonomia verda, que no s'avaluen atès que representen menys d'un 10 % del total d'actius en balanç el producte dels quals es destina a una finalitat coneguda. Aquests préstecs s'inclouen en el denominador d'acord amb el Reglament delegat (UE) 2026/73.

Indicadors del 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 (alineats amb la taxonomia segons l'objectiu WMR)			Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (alineats amb 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								
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**163.715**	**128.073**	**0**	**4.037**	**3.085.409**	**1.181.521**	**0**	**771.354**
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	163.715	128.073	0	4.037	3.085.409	1.181.521	0	771.354
1.1 Préstecs i bestretes	12.349	1.998	0	0	1.953.995	593.464	0	402.775
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	132.998	110.776	0	3.547	994.116	516.696	0	323.853
1.3 Instruments de capital	18.368	15.299	0	490	137.297	71.361	0	44.727
Total d'actius de la GAR	**163.715**	**128.073**	**0**	**4.037**	**3.085.409**	**1.181.521**	**0**	**771.354**

Indicadors del volum de negoci (import en euros)	Prevenció de la contaminació (PPC)				Biodiversitat i ecosistemes (BIO)			
	Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (alineats amb la taxonomia segons l'objectiu PPC)			Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (alineats amb 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								
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**117.646**	**83.706**	**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	117.646	83.706	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	103.369	73.548	0	0	0	0	0	0
1.3 Instruments de capital	14.276	10.158	0	0	0	0	0	0
Total d'actius de la GAR	**117.646**	**83.706**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Indicadors del volum de negoci (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 (alineats amb la taxonomia)			
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR					
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**1.370.402.417**	**110.591.133**	**2.172.010**	**71.633.586**	**27.358.625**
Empreses financeres	18.883.708	6.798.074	0	208.801	2.338.198
1. Entitats de crèdit	9.265.461	4.683.726	0	203.966	2.292.531
1.1 Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	9.077.187	4.588.552	0	199.821	2.245.947
1.3 Instruments de capital	188.274	95.173	0	4.145	46.584
2. Altres societats financeres	9.618.246	2.114.348	0	4.836	45.667
2.1 De les quals: empreses de serveis d'inversió	318.559	318.559	0	4.836	12.357
2.1.1 Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0
2.1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	306.918	306.918	0	4.659	11.906
2.1.3 Instruments de capital	11.642	11.642	0	177	452
2.2 De les quals: societats de gestió	9.299.687	1.795.789	0	0	33.309
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	9.085.476	1.754.425	0	0	32.542
2.2.3 Instruments de capital	214.210	41.364	0	0	767
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	73.373.738	32.625.411	2.172.010	257.137	25.020.427
1.1 Préstecs i bestretes	26.160.871	6.578.110	2.172.010	43.039	3.023.018
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	41.483.576	22.886.456	0	188.117	19.328.018
1.3 Instruments de capital	5.729.291	3.160.845	0	25.981	2.669.390
Llars	1.278.144.972	71.167.648	0	71.167.648	0
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials	1.203.504.909	71.167.648	0	71.167.648	0
2. De les quals: préstecs per a la renovació d'edificis	62.335.329	0	0	0	0
3. De les quals: préstecs per a automòbils	12.304.734	0	0	0	0
Finançament d'administracions locals	0	0	0	0	0
Finançament de béns immobles residencials	0	0	0	0	0
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	**1.370.402.417**	**110.591.133**	**2.172.010**	**71.633.586**	**27.358.625**

Indicadors de les inversions en actius fixos (CapEx) (import en euros)	Import brut total comptable	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 (alineats amb la taxonomia segons l'objectiu CCM)				Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (alineats amb 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										
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**1.959.489.876**	**1.379.927.580**	**125.248.202**	**2.172.010**	**72.433.855**	**33.087.360**	**4.933.617**	**628.262**	**0**	**76.879**
Empreses financeres	141.053.360	23.876.914	11.215.884	0	433.667	3.933.180	389.332	222.717	0	201
1. Entitats de crèdit	79.748.611	13.135.098	7.082.307	0	212.019	3.421.366	11.975	7.499	0	201
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	78.128.118	12.868.193	6.938.394	0	207.710	3.351.844	11.732	7.346	0	197
1.3 Instruments de capital	1.620.493	266.905	143.913	0	4.308	69.522	243	152	0	4
2. Altres societats financeres	61.304.749	10.741.816	4.133.577	0	221.648	511.814	377.357	215.218	0	0
2.1 De les quals: empreses de serveis d'inversió	36.525.047	2.088.069	362.244	0	14.507	21.491	0	0	0	0
2.1.1 Préstecs i bestretes	22.225.635	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	13.776.845	2.011.762	349.006	0	13.976	20.706	0	0	0	0
2.1.3 Instruments de capital	522.567	76.308	13.238	0	530	785	0	0	0	0
2.2 De les quals: societats de gestió	22.254.815	8.653.747	3.771.333	0	207.141	490.323	377.357	215.218	0	0
2.2.1 Préstecs i bestretes	169	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	21.742.028	8.454.415	3.684.463	0	202.370	479.029	368.665	210.261	0	0
2.2.3 Instruments de capital	512.617	199.332	86.869	0	4.771	11.294	8.692	4.957	0	0
2.3 De les quals: empreses d'assegurances	2.524.888	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.1 Préstecs i bestretes	1.239.813	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	1.285.075	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Empreses no financeres	177.526.773	77.905.694	42.864.670	2.172.010	832.541	29.154.180	4.544.285	405.545	0	76.679
1.1 Préstecs i bestretes	67.327.680	31.011.803	9.852.990	2.172.010	539.736	5.187.062	31.081	4.405	0	0
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	96.826.410	41.203.307	29.005.706	0	257.273	21.058.703	3.965.525	352.462	0	67.374
1.3 Instruments de capital	13.372.683	5.690.583	4.005.974	0	35.532	2.908.415	547.678	48.678	0	9.305
Llars	1.563.816.152	1.278.144.972	71.167.648	0	71.167.648	0				
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials (*)	1.203.504.909	1.203.504.909	71.167.648	0	71.167.648	0				
2. De les quals: préstecs per a la renovació d'edificis (**)	62.335.329	62.335.329	0	0	0	0				
3. De les quals: préstecs per a automòbils (**)	12.304.734	12.304.734	0	0	0	0				
Finançament d'administracions locals	77.093.591	0	0	0	0	0				

Indicadors de les inversions en actius fixos (CapEx) (import en euros)	Import brut total comptable	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 (alineats amb la taxonomia segons l'objectiu CCM)				Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (alineats amb 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 càlcul de la GAR	0	0	0	0	0	0				
Administracions centrals i emissors supranacionals	77.093.591	0	0	0	0	0				
Exposicions davant dels bancs centrals	0	0	0	0	0	0				
Cartera de negociació	**1.959.489.876**	**1.379.927.580**	**125.248.202**	**2.172.010**	**72.433.855**	**33.087.360**	**4.933.617**	**628.262**	**0**	**76.879**
Empreses i entitats no subjectes a la Directiva sobre informació corporativa en matèria de sostenibilitat	**2.316.052.124**									
1. Pimes i empreses no financeres (que no siguin pimes) no subjectes a les obligacions de divulgació previstes a la DINF	1.499.373.091									
1.1 Préstecs i bestretes	318.643.748									
1.1.1 Dels quals: préstecs garantits amb béns immobles comercials	6.446.458									
1.1.2 Dels quals: préstecs per a la renovació d'edificis	438.965.574									
1.2 Valors representatius de deute	297.337.133									
1.3 Instruments de capital	297.337.133									
2. Contraparts en països no membres de la UE no subjectes a les obligacions de divulgació previstes a la DINF	297.337.133									
2.1 Préstecs i bestretes	0									
2.2 Valors representatius de deute	0									
2.3 Instruments de capital	0									
Derivats	141.628.441									
Préstecs interbancaris a la vista	7.056.528									
Efectiu i actius vinculats a efectiu	131.844.348									
Altres actius (fons de comerç, primeres matèries, etc.)	2.727.565									
Actius totals	0									
Préstamos interbancarios a la vista	39.420.000									
Efectivo y activos vinculados a efectivo	13.203.252									
Otros activos (fondo de comercio, materias primas, etc.)	0									
Total de activos de la GAR	**4.275.542.000**									

* Els préstecs garantits amb béns immobles residencials, d'acord amb la regulació, es consideren alineats amb la taxonomia verda si l›immoble forma part del 15 % dels habitatges més eficients energèticament del parc immobiliari nacional o regional en termes de demanda d›energia primària (PED, per les sigles en anglès). Segons les estadístiques dels certificats energètics espanyols per zona climàtica, Caixa Enginyers considera alineats amb la taxonomia verda únicament els certificats A, B i C, tot i que part dels immobles amb certificat D també podrien formar part del 15 % dels habitatges més eficients energèticament del parc immobiliari nacional.

** Les dades disponibles actualment no permeten identificar els préstecs per a la renovació d›edificis i els préstecs per a automòbils alineats amb la taxonomia verda, que no s›avaluen atès que representen menys d›un 10 % del total d›actius en balanç el producte dels quals es destina a una finalitat coneguda. Aquests préstecs s›inclouen en el denominador d'acord amb el Reglament delegat (UE) 2026/73.

Indicadors de 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 (alineats amb la taxonomia segons l'objectiu WMR)			Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (alineats amb 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								
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**1.156.325**	**96.551**	**0**	**0**	**1.023.087**	**494.683**	**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	1.156.325	96.551	0	0	1.023.087	494.683	0	0
1.1 Préstecs i bestretes	983.049	317	0	0	299.173	260.520	0	0
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	152.249	84.556	0	0	636.067	205.747	0	0
1.3 Instruments de capital	21.027	11.678	0	0	87.847	28.416	0	0
Total d'actius de la GAR	**1.156.325**	**96.551**	**0**	**0**	**1.023.087**	**494.683**	**0**	**0**

Indicadors de les inversions en actius fixos (CapEx) (import en euros)	Prevenció de la contaminació (PPC)				Biodiversitat i ecosistemes (BIO)			
	Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (alineats amb la taxonomia segons l'objectiu PPC)			Del qual: a sectors pertinents per a la taxonomia (elegibles segons la taxonomia)	Aquells mediambientalment sostenibles (alineats amb 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								
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**215.499**	**148.279**	**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	215.499	148.279	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	189.348	130.285	0	0	0	0	0	0
1.3 Instruments de capital	26.151	17.994	0	0	0	0	0	0
Total d'actius de la GAR	**215.499**	**148.279**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Indicadors de 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 (alineats amb la taxonomia)			
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR					
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**1.387.256.108**	**126.615.977**	**2.172.010**	**72.433.855**	**33.164.240**
Empreses financeres	24.266.246	11.438.601	0	433.667	3.933.381
1. Entitats de crèdit	13.147.073	7.089.806	0	212.019	3.421.567
1.1 Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	12.879.924	6.945.741	0	207.710	3.352.041
1.3 Instruments de capital	267.149	144.065	0	4.308	69.526
2. Altres societats financeres	11.119.173	4.348.795	0	221.648	511.814
2.1 De les quals: empreses de serveis d'inversió	2.088.069	362.244	0	14.507	21.491
2.1.1 Préstecs i bestretes	0	0	0	0	0
2.1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	2.011.762	349.006	0	13.976	20.706
2.1.3 Instruments de capital	76.308	13.238	0	530	785
2.2 De les quals: societats de gestió	9.031.104	3.986.551	0	207.141	490.323
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	8.823.080	3.894.724	0	202.370	479.029
2.2.3 Instruments de capital	208.024	91.827	0	4.771	11.294
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	84.844.890	44.009.728	2.172.010	832.541	29.230.859
1.1 Préstecs i bestretes	32.325.106	10.118.232	2.172.010	539.736	5.187.062
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	46.146.497	29.778.756	0	257.273	21.126.077
1.3 Instruments de capital	6.373.287	4.112.740	0	35.532	2.917.720
Llars	1.278.144.972	71.167.648	0	71.167.648	0
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials	1.203.504.909	71.167.648	0	71.167.648	0
2. De les quals: préstecs per a la renovació d'edificis	62.335.329	0	0	0	0
3. De les quals: préstecs per a automòbils	12.304.734	0	0	0	0
Finançament d'administracions locals	0	0	0	0	0
Finançament de béns immobles residencials	0	0	0	0	0
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	**1.387.256.108**	**126.615.977**	**2.172.010**	**72.433.855**	**33.164.240**

Tot seguit, es presenten les dades d'elegibilitat i alineament expressades com a percentatge del total d'actius de la GAR.

Indicadors del 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 alineats amb la taxonomia				Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors alineats amb la taxonomia		
			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									
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**69,76**	**5,57**	**0,11**	**3,66**	**1,35**	**0,01**	**0,01**	**0,00**	**0,01**
Empreses financeres	13,38	4,81	0,00	0,15	1,66	0,01	0,01	0,00	0,00
1. Entitats de crèdit	11,60	5,86	0,00	0,26	2,87	0,02	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	11,60	5,86	0,00	0,26	2,87	0,02	0,01	0,00	0,00
1.3 Instruments de capital	11,60	5,86	0,00	0,26	2,87	0,02	0,01	0,00	0,00
2. Altres societats financeres	15,69	3,45	0,00	0,01	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1 De les quals: empreses de serveis d'inversió	0,87	0,87	0,00	0,01	0,03	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	2,23	2,23	0,00	0,03	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3 Instruments de capital	2,23	2,23	0,00	0,03	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De les quals: societats de gestió	41,79	8,07	0,00	0,00	0,15	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	41,79	8,07	0,00	0,00	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3 Instruments de capital	41,79	8,07	0,00	0,00	0,15	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	39,35	17,53	1,22	0,14	13,60	0,08	0,06	0,00	0,06
1.1 Préstecs i bestretes	35,94	8,89	3,23	0,06	3,89	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	41,44	22,82	0,00	0,19	19,53	0,13	0,10	0,00	0,10
1.3 Instruments de capital	41,44	22,82	0,00	0,19	19,53	0,13	0,10	0,00	0,10
Llars	81,73	4,55	0,00	4,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials	100,00	5,91	0,00	5,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs per a la 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
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	**69,76**	**5,57**	**0,11**	**3,66**	**1,35**	**0,01**	**0,01**	**0,00**	**0,01**

Indicadors del 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 alineats amb la taxonomia			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors alineats amb la taxonomia		
			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								
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**0,01**	**0,01**	**0,00**	**0,00**	**0,16**	**0,06**	**0,00**	**0,04**
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	0,09	0,07	0,00	0,00	1,74	0,67	0,00	0,43
1.1 Préstecs i bestretes	0,02	0,00	0,00	0,00	2,90	0,88	0,00	0,60
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,14	0,11	0,00	0,00	1,03	0,53	0,00	0,33
1.3 Instruments de capital	0,14	0,11	0,00	0,00	1,03	0,53	0,00	0,33
Llars	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs per a la 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
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	**0,01**	**0,01**	**0,00**	**0,00**	**0,16**	**0,06**	**0,00**	**0,04**

Indicadors del volum de negoci (% sobre el total d'actius coberts)	Prevenció de la 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 alineats amb la taxonomia			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors alineats amb la taxonomia		
			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								
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**0,01**	**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	0,07	0,05	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	0,11	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 Instruments de capital	0,11	0,08	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 amb béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs per a la 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
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	**0,01**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Indicadors del 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 alineats amb la taxonomia				
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors	
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR						
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**69,94**	**5,64**	**0,11**	**3,66**	**1,40**	**45,83**
Empreses financeres	13,39	4,82	0,00	0,15	1,66	3,30
1. Entitats de crèdit	11,62	5,87	0,00	0,26	2,87	1,87
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	11,62	5,87	0,00	0,26	2,87	1,83
1.3 Instruments de capital	11,62	5,87	0,00	0,26	2,87	0,04
2. Altres societats financeres	15,69	3,45	0,00	0,01	0,07	1,43
2.1 De les quals: empreses de serveis d'inversió	0,87	0,87	0,00	0,01	0,03	0,85
2.1.1 Préstecs i bestretes	0,00	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	2,23	2,23	0,00	0,03	0,09	0,32
2.1.3 Instruments de capital	2,23	2,23	0,00	0,03	0,09	0,01
2.2 De les quals: societats de gestió	41,79	8,07	0,00	0,00	0,15	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	41,79	8,07	0,00	0,00	0,15	0,51
2.2.3 Instruments de capital	41,79	8,07	0,00	0,00	0,15	0,01
2.3 De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06
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	0,03
Empreses no financeres	41,33	18,38	1,22	0,14	14,09	4,15
1.1 Préstecs i bestretes	38,86	9,77	3,23	0,06	4,49	1,57
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	42,84	23,64	0,00	0,19	19,96	2,26
1.3 Instruments de capital	42,84	23,64	0,00	0,19	19,96	0,31
Llars	81,73	4,55	0,00	4,55	0,00	36,58
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials	100,00	5,91	0,00	5,91	0,00	28,15
2. De les quals: préstecs per a la renovació d'edificis	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,46
3. De les quals: préstecs per a automòbils	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,29
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,80
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,80
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	**69,94**	**5,64**	**0,11**	**3,66**	**1,40**	**45,83**

Indicadors de 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 alineats amb la taxonomia				Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors alineats amb la taxonomia		
			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									
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**70,42**	**6,39**	**0,11**	**3,70**	**1,69**	**0,25**	**0,03**	**0,00**	**0,00**
Empreses financeres	16,93	7,95	0,00	0,31	2,79	0,28	0,16	0,00	0,00
1. Entitats de crèdit	16,47	8,88	0,00	0,27	4,29	0,02	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	16,47	8,88	0,00	0,27	4,29	0,02	0,01	0,00	0,00
1.3 Instruments de capital	16,47	8,88	0,00	0,27	4,29	0,02	0,01	0,00	0,00
2. Altres societats financeres	17,52	6,74	0,00	0,36	0,83	0,62	0,35	0,00	0,00
2.1 De les quals: empreses de serveis d'inversió	5,72	0,99	0,00	0,04	0,06	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	14,60	2,53	0,00	0,10	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3 Instruments de capital	14,60	2,53	0,00	0,10	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De les quals: societats de gestió	38,88	16,95	0,00	0,93	2,20	1,70	0,97	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	38,89	16,95	0,00	0,93	2,20	1,70	0,97	0,00	0,00
2.2.3 Instruments de capital	38,89	16,95	0,00	0,93	2,20	1,70	0,97	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	43,88	24,15	1,22	0,47	16,42	2,56	0,23	0,00	0,04
1.1 Préstecs i bestretes	46,06	14,63	3,23	0,80	7,70	0,05	0,01	0,00	0,00
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	42,55	29,96	0,00	0,27	21,75	4,10	0,36	0,00	0,07
1.3 Instruments de capital	42,55	29,96	0,00	0,27	21,75	4,10	0,36	0,00	0,07
Llars	81,73	4,55	0,00	4,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials	100,00	5,91	0,00	5,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs per a la 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
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	**70,42**	**6,39**	**0,11**	**3,70**	**1,69**	**0,25**	**0,03**	**0,00**	**0,00**

Indicadors de 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 alineats amb la taxonomia			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors alineats amb la taxonomia		
			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								
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**0,06**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,05**	**0,03**	**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	0,65	0,05	0,00	0,00	0,58	0,28	0,00	0,00
1.1 Préstecs i bestretes	1,46	0,00	0,00	0,00	0,44	0,39	0,00	0,00
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,16	0,09	0,00	0,00	0,66	0,21	0,00	0,00
1.3 Instruments de capital	0,16	0,09	0,00	0,00	0,66	0,21	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 amb béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs per a la 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
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	**0,06**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,05**	**0,03**	**0,00**	**0,00**

Indicadors de les inversions en actius fixos (CapEx) (% sobre el total d'actius coberts	Prevenció de la 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 alineats amb la taxonomia			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors alineats amb la taxonomia		
			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								
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**0,01**	**0,01**	**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	0,12	0,08	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	0,20	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 Instruments de capital	0,20	0,13	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 amb béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs per a la 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
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	**0,01**	**0,01**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Indicadors de 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 alineats amb la taxonomia				
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors	
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR						
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**70,80**	**6,46**	**0,11**	**3,70**	**1,69**	**45,83**
Empreses financeres	17,20	8,11	0,00	0,31	2,79	3,30
1. Entitats de crèdit	16,49	8,89	0,00	0,27	4,29	1,87
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	16,49	8,89	0,00	0,27	4,29	1,83
1.3 Instruments de capital	16,49	8,89	0,00	0,27	4,29	0,04
2. Altres societats financeres	18,14	7,09	0,00	0,36	0,83	1,43
2.1 De les quals: empreses de serveis d'inversió	5,72	0,99	0,00	0,04	0,06	0,85
2.1.1 Préstecs i bestretes	0,00	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	14,60	2,53	0,00	0,10	0,15	0,32
2.1.3 Instruments de capital	14,60	2,53	0,00	0,10	0,15	0,01
2.2 De les quals: societats de gestió	40,58	17,91	0,00	0,93	2,20	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	40,58	17,91	0,00	0,93	2,20	0,51
2.2.3 Instruments de capital	40,58	17,91	0,00	0,93	2,20	0,01
2.3 De les quals: empreses d'assegurances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06
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	0,03
Empreses no financeres	47,79	24,79	1,22	0,47	16,47	4,15
1.1 Préstecs i bestretes	48,01	15,03	3,23	0,80	7,70	1,57
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	47,66	30,75	0,00	0,27	21,82	2,26
1.3 Instruments de capital	47,66	30,75	0,00	0,27	21,82	0,31
Llars	81,73	4,55	0,00	4,55	0,00	36,58
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials	100,00	5,91	0,00	5,91	0,00	28,15
2. De les quals: préstecs per a la renovació d'edificis	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,46
3. De les quals: préstecs per a automòbils	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,29
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,80
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,80
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	**70,80**	**6,46**	**0,11**	**3,70**	**1,69**	**45,83**

A continuació, sinclouen les deu activitats econòmiques de les societats no financeres elegibles segons la taxonomia verda amb més exposició en les carteres del Grup Caixa Enginyers. Les activitats econòmiques finançades es presenten a la taula utilitzant els codis NACE amb 4 dígits de detall segons l'activitat principal de la contrapart. A més, s'hi inclou l'exposició a les activitats relacionades amb l'energia nuclear i el gas fòssil.

		Mitigació del canvi climàtic (CCM)		Adaptació al canvi climàtic (CCA)		Recursos hídrics i marins (WMR)		Economia circular (CE)	
		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)	
Indicadors del volum de negoci (% sobre el total d'actius coberts)	**Importe bruto total en libros (en euros)**	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons l'objectiu CCM)	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons l'objectiu CCM)	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons l'objectiu WMR)	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons l'objectiu CE)
Desglossament per sector amb un nivell de quatre dígits de la NACE (codi i denominació)									
C2120 - Fabricació d'especialitats farmacèutiques	24.301.420	11.388.753	0	0	0	0	0	0	0
J6120 - Telecomunicacions sense fils	13.647.043	10.041	7.367	122.427	84.687	2.718	1.206	0	0
C2910 - Fabricació de vehicles de motor	12.045.480	6.289.003	833.252	0	0	0	0	0	0
D3512 - Transport d'energia elèctrica	11.811.541	10.718.552	10.316.548	0	0	0	0	0	0
F4212 - Construcció de vies fèrries de superfície i subterrànies	6.994.801	6.994.801	5.499.736	0	0	0	0	0	0
F4211 - Construcció de carreteres i autopistes	6.118.195	4.175.394	793.393	0	0	16.815	2.720	0	0
H5310 - Activitats postals sotmeses a l'obligació del servei universal	5.566.570	4.418.659	1.270.706	0	0	0	0	1.990	700
L6820 - Lloguer de béns immobiliaris per compte propi	5.056.668	2.943.986	696.622	0	0	0	0	0	0
D3519 - Producció d'energia elèctrica d'altres tipus	4.515.905	2.060.316	1.948.475	0	0	0	0	0	0
C1413 - Confecció d'altres peces de vestir exteriors	4.049.748	0	0	0	0	0	0	0	0
Activitats relacionades amb l'energia nuclear: activitats 4.26, 4.27 i 4.28 del Reglament delegat (UE) 2021/2139.	294.474	238.469	229.825						
Activitats relacionades amb el gas fòssil: activitats 4.29, 4.30 i 4.31 del Reglament delegat (UE) 2021/2139.	2.072.125	2.072.125	93.818						

	Prevenció de la contaminació (PPC)		Biodiversitat i ecosistemes (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)	
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)	
Indicadors del volum de negoci (% sobre el total d'actius coberts)	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons l'objectiu PPC)	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons l'objectiu BIO)	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons els objectius CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)
C2120 - Fabricació d'especialitats farmacèutiques	0	0	0	0	7.818.221	473.492
J6120 - Telecomunicacions sense fils	0	0	0	0	125.812	42.958
C2910 - Fabricació de vehicles de motor	0	0	0	0	10.618.515	1.918.438
D3512 - Transport d'energia elèctrica	0	0	0	0	11.189.742	11.156.457
F4212 - Construcció de vies fèrries de superfície i subterrànies	0	0	0	0	6.994.801	6.608.978
F4211 - Construcció de carreteres i autopistes	0	0	0	0	746.787	262.503
H5310 - Activitats postals sotmeses a l'obligació del servei universal	0	0	0	0	4.159.146	1.647.505
L6820 - Lloguer de béns immobiliaris per compte propi	0	0	0	0	2.916.726	1.399.302
D3519 - Producció d'energia elèctrica d'altres tipus	0	0	0	0	4.173.700	4.118.631
C1413 - Confecció d'altres peces de vestir exteriors	0	0	0	0	1.207.064	121.737



		Mitigació del canvi climàtic (CCM)		Adaptació al canvi climàtic (CCA)		Recursos hídrics i marins (WMR)		Economia circular (CE)	
		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)	
Indicadors del volum de negoci (% sobre el total d'actius coberts)	**Import brut total comptable (en euros)**	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons l'objectiu CCM)	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons l'objectiu CCA)	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons l'objectiu WMR)	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons l'objectiu CE)
Desglossament per sector amb un nivell de quatre dígits de la NACE (codi i denominació)									
C2120 - Fabricació d'especialitats farmacèutiques	24.301.420	2.679.194	169.788	4.155.979	303.386	983.049	317	0	0
J6120 - Telecomunicacions sense fils	13.647.043	78.471	26.369	47.342	16.589	0	0	0	0
C2910 - Fabricació de vehicles de motor	12.045.480	10.618.515	1.918.438	0	0	0	0	0	0
D3512 - Transport d'energia elèctrica	11.811.541	11.189.742	11.156.457	0	0	0	0	0	0
F4212 - Construcció de vies fèrries de superfície i subterrànies	6.994.801	6.994.801	6.608.978	0	0	0	0	0	0
F4211 - Construcció de carreteres i autopistes	6.118.195	745.597	262.296	1.189	207	0	0	0	0
H5310 - Activitats postals sotmeses a l'obligació del servei universal	5.566.570	4.109.229	1.620.191	49.368	27.014	0	0	549	300
L6820 - Lloguer de béns immobiliaris per compte propi	5.056.668	2.916.726	1.399.302	0	0	0	0	0	0
D3519 - Producció d'energia elèctrica d'altres tipus	4.515.905	4.173.700	4.118.631	0	0	0	0	0	0
C1413 - Confecció d'altres peces de vestir exteriors	4.049.748	1.207.064	121.737	0	0	0	0	0	0
Activitats relacionades amb l'energia nuclear: activitats 4.26, 4.27 i 4.28 del Reglament delegat (UE) 2021/2139.	300.842	275.814	267.170						
Activitats relacionades amb el gas fòssil: activitats 4.29, 4.30 i 4.31 del Reglament delegat (UE) 2021/2139.	1.320.350	1.320.350	352.131						

	Prevenció de la contaminació (PPC)		Biodiversitat i ecosistemes (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)	
	Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)		Societats no financeres (subjectes a l'NFRD)	
Indicadors del volum de negoci (% sobre el total d'actius coberts)	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons l'objectiu PPC)	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons l'objectiu BIO)	Import brut comptable (en euros)	Del qual: mediambientalment sostenibles (segons els objectius CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)
C2120 - Fabricació d'especialitats farmacèutiques	0	0	0	0	7.818.221	473.492
J6120 - Telecomunicacions sense fils	0	0	0	0	125.812	42.958
C2910 - Fabricació de vehicles de motor	0	0	0	0	10.618.515	1.918.438
D3512 - Transport d'energia elèctrica	0	0	0	0	11.189.742	11.156.457
F4212 - Construcció de vies fèrries de superfície i subterrànies	0	0	0	0	6.994.801	6.608.978
F4211 - Construcció de carreteres i autopistes	0	0	0	0	746.787	262.503
H5310 - Activitats postals sotmeses a l'obligació del servei universal	0	0	0	0	4.159.146	1.647.505
L6820 - Lloguer de béns immobiliaris per compte propi	0	0	0	0	2.916.726	1.399.302
D3519 - Producció d'energia elèctrica d'altres tipus	0	0	0	0	4.173.700	4.118.631
C1413 - Confecció d'altres peces de vestir exteriors	0	0	0	0	1.207.064	121.737

Tot seguit, es 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 adquirides durant l'any. Aquestes taules inclouen les dades percentuals sobre el total d'actius coberts de la GAR corresponents a les operacions de l'any. Les posicions adquirides el 2024 presenten imports elegibles o alineats amb els objectius de mitigació del canvi climàtic i d'adaptació al canvi climàtic, per la qual cosa únicament s'inclouen aquests dos objectius i el resultat global a les taules.

Indicadors del 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 alineats amb la taxonomia				Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors alineats amb la taxonomia		
			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									
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**63,49**	**9,59**	**0,00**	**4,45**	**4,08**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Empreses financeres	11,39	3,00	0,00	0,12	0,29	0,01	0,00	0,00	0,00
1. Entitats de crèdit	12,44	2,33	0,00	0,19	0,45	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	12,44	2,33	0,00	0,19	0,45	0,01	0,01	0,00	0,00
1.3 Instruments de capital	12,44	2,33	0,00	0,19	0,45	0,01	0,01	0,00	0,00
2. Altres societats financeres	9,91	3,93	0,00	0,02	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1 De les quals: empreses de serveis d'inversió	0,00	2,14	0,00	0,03	0,08	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	2,30	0,00	0,03	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3 Instruments de capital	0,00	2,30	0,00	0,03	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De les quals: societats de gestió	42,42	10,04	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	42,42	10,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3 Instruments de capital	42,42	10,04	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	52,58	28,00	0,00	0,07	23,89	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1 Préstecs i bestretes	29,98	8,74	0,00	0,00	5,82	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	56,26	31,13	0,00	0,08	26,83	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 Instruments de capital	56,26	31,13	0,00	0,08	26,83	0,00	0,00	0,00	0,00
Llars	84,36	7,05	0,00	7,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials	100,00	9,03	0,00	9,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs per a la 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
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	**63,49**	**9,59**	**0,00**	**4,45**	**4,08**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Indicadors del 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 alineats amb la taxonomia			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors alineats amb la taxonomia		
			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								
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**0,02**	**0,02**	**0,00**	**0,00**	**0,43**	**0,27**	**0,00**	**0,23**
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	0,12	0,09	0,00	0,00	2,56	1,61	0,00	1,37
1.1 Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	6,36	5,34	0,00	5,34
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,15	0,10	0,00	0,01	1,94	1,01	0,00	0,73
1.3 Instruments de capital	0,15	0,10	0,00	0,01	1,94	1,01	0,00	0,73
Llars	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs per a la 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
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**	**0,43**	**0,27**	**0,00**	**0,23**

Indicadors del volum de negoci (% sobre el total d'actius coberts)	Prevenció de la 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 alineats amb la taxonomia			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors alineats amb la taxonomia		
			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								
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**0,04**	**0,03**	**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	0,22	0,16	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	0,25	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 Instruments de capital	0,25	0,18	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 amb béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs per a la 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
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	**0,04**	**0,03**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Indicadors de 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 alineats amb la taxonomia				
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors	
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR						
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**63,98**	**9,90**	**0,00**	**4,45**	**4,31**	**34,10**
Empreses financeres	11,40	3,00	0,00	0,12	0,29	4,92
1. Entitats de crèdit	12,46	2,34	0,00	0,19	0,45	2,88
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	12,46	2,34	0,00	0,19	0,45	2,81
1.3 Instruments de capital	12,46	2,34	0,00	0,19	0,45	0,06
2. Altres societats financeres	9,91	3,93	0,00	0,02	0,06	2,04
2.1 De les quals: empreses de serveis d'inversió	0,00	2,14	0,00	0,03	0,08	1,51
2.1.1 Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10
2.1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,00	2,30	0,00	0,03	0,09	1,36
2.1.3 Instruments de capital	0,00	2,30	0,00	0,03	0,09	0,05
2.2 De les quals: societats de gestió	42,42	10,04	0,00	0,00	0,00	0,48
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	42,42	10,04	0,00	0,00	0,00	0,42
2.2.3 Instruments de capital	42,42	10,04	0,00	0,00	0,00	0,05
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	0,00
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
2.3.3 Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05
Empreses no financeres	55,48	29,86	0,00	0,07	25,27	5,76
1.1 Préstecs i bestretes	36,34	14,08	0,00	0,00	11,16	0,81
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	58,59	32,42	0,00	0,08	27,56	4,50
1.3 Instruments de capital	58,59	32,42	0,00	0,08	27,56	0,46
Llars	84,36	7,05	0,00	7,05	0,00	21,40
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials	100,00	9,03	0,00	9,03	0,00	16,70
2. De les quals: préstecs per a la renovació d'edificis	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,89
3. De les quals: préstecs per a automòbils	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,47
Finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,01
Finançament de béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre finançament d'administracions locals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,01
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	**63,98**	**9,90**	**0,00**	**4,45**	**4,31**	**34,10**

Indicadors de 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 alineats amb la taxonomia				Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors alineats amb la taxonomia		
			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									
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**63,62**	**10,87**	**0,00**	**4,55**	**4,69**	**0,89**	**0,07**	**0,00**	**0,00**
Empreses financeres	17,65	5,00	0,00	0,57	1,52	0,01	0,00	0,00	0,00
1. Entitats de crèdit	18,32	3,92	0,00	0,21	1,85	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	18,32	3,92	0,00	0,21	1,85	0,01	0,01	0,00	0,00
1.3 Instruments de capital	18,32	3,92	0,00	0,21	1,85	0,01	0,01	0,00	0,00
2. Altres societats financeres	16,70	6,51	0,00	1,07	1,06	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1 De les quals: empreses de serveis d'inversió	9,29	2,43	0,00	0,10	0,14	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	9,95	2,60	0,00	0,10	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3 Instruments de capital	9,95	2,60	0,00	0,10	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 De les quals: societats de gestió	42,03	20,16	0,00	4,27	4,08	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	42,03	20,16	0,00	4,27	4,08	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.3 Instruments de capital	42,03	20,16	0,00	4,27	4,08	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	48,05	33,89	0,00	0,25	26,46	5,27	0,38	0,00	0,00
1.1 Préstecs i bestretes	20,72	6,93	0,00	0,00	6,40	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	52,49	38,27	0,00	0,29	29,71	6,12	0,45	0,00	0,00
1.3 Instruments de capital	52,49	38,27	0,00	0,29	29,71	6,12	0,45	0,00	0,00
Llars	84,36	7,05	0,00	7,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials	100,00	9,03	0,00	9,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs per a la 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
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	**63,62**	**10,87**	**0,00**	**4,55**	**4,69**	**0,89**	**0,07**	**0,00**	**0,00**

Indicadors de 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 alineats amb la taxonomia			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors alineats amb la taxonomia		
			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								
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**0,03**	**0,02**	**0,00**	**0,00**	**0,27**	**0,14**	**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	0,17	0,12	0,00	0,00	1,60	0,84	0,00	0,00
1.1 Préstecs i bestretes	0,00	0,00	0,00	0,00	3,87	3,43	0,00	0,00
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	0,20	0,14	0,00	0,00	1,23	0,42	0,00	0,00
1.3 Instruments de capital	0,20	0,14	0,00	0,00	1,23	0,42	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 amb béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs per a la 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
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	**0,03**	**0,02**	**0,00**	**0,00**	**0,27**	**0,14**	**0,00**	**0,00**

Indicadors de les inversions en actius fixos (CapEx) (% sobre el total d'actius coberts	Prevenció de la 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 alineats amb la taxonomia			Proporció del total d'actius coberts que financen sectors elegibles segons la taxonomia	Proporció del total d'actius coberts que financen sectors alineats amb la taxonomia		
			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								
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**0,07**	**0,05**	**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	0,40	0,28	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	0,47	0,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 Instruments de capital	0,47	0,32	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 amb béns immobles residencials	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. De les quals: préstecs per a la 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
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	**0,07**	**0,05**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Indicadors de 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 alineats amb la taxonomia				
			Declaració sobre l'ús dels fons	De transició	Facilitadors	
Actius inclosos tant en el numerador com en el denominador de la GAR						
Préstecs i bestretes, valors representatius de deute i instruments de capital no mantinguts per negociar	**17,65**	**5,00**	**0,00**	**0,57**	**1,52**	**4,92**
Empreses financeres	18,34	3,93	0,00	0,21	1,85	2,88
1. Entitats de crèdit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1 Préstecs i bestretes	18,34	3,93	0,00	0,21	1,85	2,81
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	18,34	3,93	0,00	0,21	1,85	0,06
1.3 Instruments de capital	16,70	6,51	0,00	1,07	1,06	2,04
2. Altres societats financeres	9,29	2,43	0,00	0,10	0,14	1,51
2.1 De les quals: empreses de serveis d'inversió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10
2.1.1 Préstecs i bestretes	9,95	2,60	0,00	0,10	0,15	1,36
2.1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	9,95	2,60	0,00	0,10	0,15	0,05
2.1.3 Instruments de capital	42,03	20,16	0,00	4,27	4,08	0,48
2.2 De les quals: societats de gestió	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.1 Préstecs i bestretes	42,03	20,16	0,00	4,27	4,08	0,42
2.2.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	42,03	20,16	0,00	4,27	4,08	0,05
2.2.3 Instruments de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05
2.3 De les quals: empreses d'assegurances	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
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	0,05
2.3.3 Instruments de capital	55,49	35,51	0,00	0,25	26,46	5,76
Empreses no financeres	24,59	10,36	0,00	0,00	6,40	0,81
1.1 Préstecs i bestretes	60,51	39,60	0,00	0,29	29,71	4,50
1.2 Valors representatius de deute, inclosa la declaració sobre l'ús dels fons	60,51	39,60	0,00	0,29	29,71	0,46
1.3 Instruments de capital	84,36	7,05	0,00	7,05	0,00	21,40
Llars	100,00	9,03	0,00	9,03	0,00	16,70
1. De les quals: préstecs garantits amb béns immobles residencials	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,89
2. De les quals: préstecs per a la renovació d'edificis	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,47
3. De les quals: préstecs per a automòbils	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,01
Finançament d'administracions locals	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	2,01
Altre finançament d'administracions locals	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	64,88	11,15	0,00	4,55	4,69	34,10
Total d'actius de la GAR	**63,98**	**9,90**	**0,00**	**4,45**	**4,31**	**34,10**

En relació amb l'estat de garanties financeres, Caixa Enginyers té un import de 33,8 milions d'euros en avals, dels quals només una operació és susceptible de publicar informació no financera per a la seva inclusió a la taula. No obstant això, no consten dades facilitades per la contrapart que indiquin que alguna de les seves activitats sigui elegible segons la taxonomia verda, per la qual cosa no es presenta informació sobre això.

En relació amb les comissions i els honoraris, la publicació d'informació que requereix la normativa es refereix exclusivament a ingressos procedents de serveis diferents de la concessió de préstecs i de la gestió d'actius rebuts d'empreses subjectes a la publicació d'informació sobre sostenibilitat. El negoci d'empreses de Caixa Enginyers es basa principalment en el finançament a pimes, activitat que no està subjecta a aquesta publicació. Així mateix, la major part de les companyies a les quals es presten serveis pels quals es perceben honoraris i comissions estan exemptes de publicar informació d'acord amb la taxonomia verda a causa de la seva dimensió, per la qual cosa no es disposa de dades sobre l'elegibilitat i l'alineament de les seves activitats amb la taxonomia verda. En aquest cas, el Reglament delegat (UE) 2026/73 no requereix publicar aquesta informació.





Més sobre informació financera

Informació financera 2025

L'any 2025 ha estat marcat per un entorn econòmic complex i dinàmic, caracteritzat per la persistent incertesa geopolítica, l'evolució a la baixa dels tipus d'interès i els episodis de volatilitat en els mercats financers. Davant d'aquest context, el Grup ha gestionat l'exercici 2025 amb serenitat i prudència, cosa que ha permès millorar els principals indicadors de rendibilitat i capital, mantenir nivells de liquiditat elevats i estables, així com consolidar-ne l'aposta per la qualitat i l'excel·lència operativa. Aquesta aposta ha culminat el 2025 amb una fita rellevant per al Grup en assolir la primera posició en qualitat de servei a Espanya, segons l'estudi EQUOS de STIGA (principal estudi independent de qualitat objectiva en banca a Espanya). Tot plegat posa de manifest la fortalesa del model de negoci i la resiliència financera.

1. Principals magnituds

			Variació	
Resultats	**2025**	**2024**	**Abs.**	**%**
Marge d'interessos	74.083	76.237	(2.154)	(2,83)
Marge brut	122.449	123.265	(816)	(0,66)
Resultat de l'activitat d'explotació	30.687	29.471	1.216	4,13
Guanys o (pèrdues) abans d'impostos procedents de les activitats continuades	31.163	29.211	1.952	6,68
Resultat de l'exercici	26.535	24.002	2.533	10,55
Balanç	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Abs.**	**%**
Total actiu	**4.399.398**	**4.565.700**	**(166.302)**	**(3,64)**
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	**371.267**	**493.260**	**(121.993)**	**(24,73)**
Préstecs i bestretes	**2.112.623**	**2.313.880**	**(201.257)**	**(8,70)**
Dels quals:				
Crèdit a la clientela (net)	2.104.322	2.301.715	(197.393)	(8,58)
Crèdit a la clientela (brut) [1] [4]	2.078.564	1.977.406	101.158	5,12
Crèdit a la clientela gestionat (brut) [1] [2] [4]	2.076.921	1.975.466	101.455	5,14
Inversió en renda fixa	**1.768.573**	**1.612.156**	**156.417**	**9,70**
Actius financers mantinguts per negociar	6.447	5.750	697	12,12
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	242	40	202	505,00
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	0	0	-	-
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	524.153	450.561	73.592	16,33
Actius financers a cost amortitzat	1.237.731	1.155.805	81.926	7,09

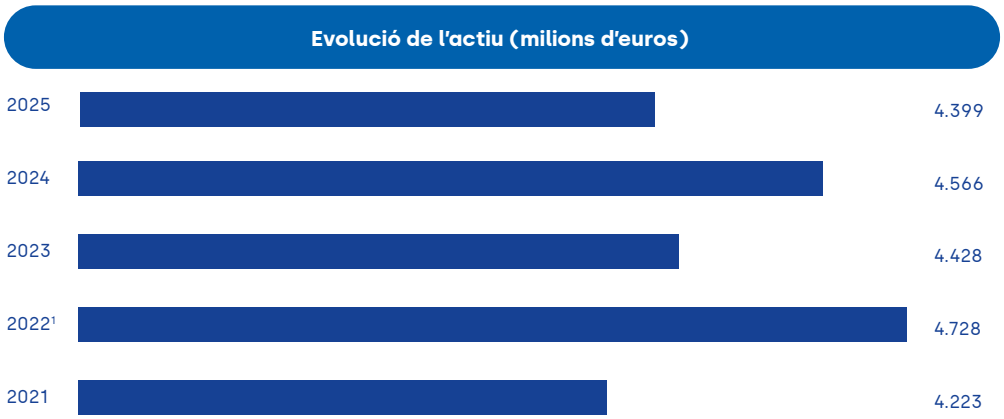
			Variació	
Recursos gestionats de clients de balanç [3][4]	**3.639.534**	**3.521.778**	**117.756**	**3,34**
Dipòsits de la clientela (inclou CTA)	3.639.534	3.521.778	117.756	3,34
Altres recursos gestionats de balanç [4]	**644**	**374.325**	**(373.681)**	**(99,83)**
Finançament BCE i entitats de crèdit	644	374.325	(373.681)	(99,83)
Recursos gestionats de clients de fora de balanç	**3.082.395**	**2.663.374**	**419.021**	**15,73**
Fons d'inversió	2.284.087	1.932.232	351.855	18,21
Estalvi de vida, pensions i jubilació	798.308	731.142	67.166	9,19
Recursos gestionats de clients [3][4]	**6.721.929**	**6.185.152**	**536.777**	**8,68**
Valors dipositats de clients	**470.569**	**419.953**	**50.616**	**12,05**
Volum de negoci de clients [1][2][3][4]	**9.269.419**	**8.580.571**	**688.848**	**8,03**
Patrimoni net	**313.402**	**292.060**	**21.342**	**7,31**
Capital i reserves	277.826	256.205	21.621	8,44
Eficiència i rendibilitat	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Abs.**	**%**
Ràtio d'eficiència	67,44%	65,51%	1,93 p.p.	2,95
ROA [5]	0,61%	0,55%	0,06 p.p.	10,91
ROE [6]	9,58%	9,42%	0,16 p.p.	1,70
Gestió del risc de crèdit	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Abs.**	**%**
Saldos dubtosos	52.401	58.739	(6.338)	(10,79)
Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit	38.462	32.590	5.872	18,02
Ràtio de morositat	2,52%	2,97%	(0,45) p.p.	(15,15)
Ràtio de cobertura	73,40%	55,48%	17,92 p.p.	32,30
Gestió del capital	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Abs.**	**%**
Ràtio de capital total	22,45%	18,29%	4,16 p.p.	22,74
Ràtio de capital de nivell 1	22,45%	18,29%	4,16 p.p.	22,74
Gestió de liquiditat	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Abs.**	**%**
Ràtio de liquiditat estructural	176,60%	179,42%	(2,82) p.p.	(1,57)
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	328%	348%	(20) p.p.	(5,75)
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	180,0%	187,0%	(7) p.p.	(3,74)
Informació addicional	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**Abs.**	**%**
Nombre de socis	220.080	216.320	3.760	1,74
Nombre d'empleats	568	568	-	-
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 fiances 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 afecte a productes gestionats per les entitats del Grup.
(3) No inclou les participacions de 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

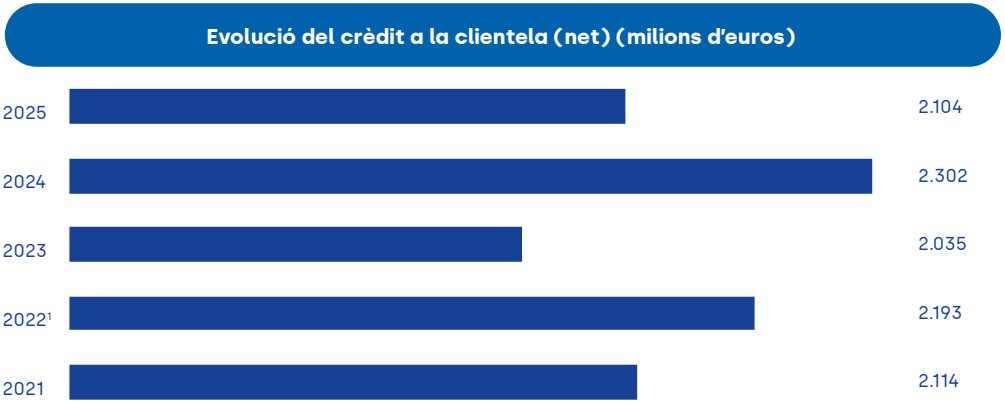
L'actiu total del Grup, el 31 de desembre de 2025, s'ha situat en 4.399.398 milers d'euros, enfront dels 4.565.700 milers d'euros el 31 de desembre de 2024, cosa que representa una disminució de 166.302 milers d'euros (-3,64 % en termes relatius). Aquesta reducció respon, bàsicament, a la disminució del crèdit a la clientela (net), que forma part de la cartera d'«actius financers a cost amortitzat», per un import de 197.393 milers d'euros, a conseqüència de la reducció de posicions en adquisicions temporals d'actius amb entitats de crèdit. Així mateix, respon a la disminució del saldo mantingut en «efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista», per un import de 121.993 milers d'euros. Per la seva banda, les posicions en **valors representatius de deute** han augmentat en 156.417 milers d'euros (vegeu lanàlisi dels valors representatius de deute d'aquest mateix informe).



1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, amb data de transició l'1 de gener de 2022.

Crèdit a la clientela

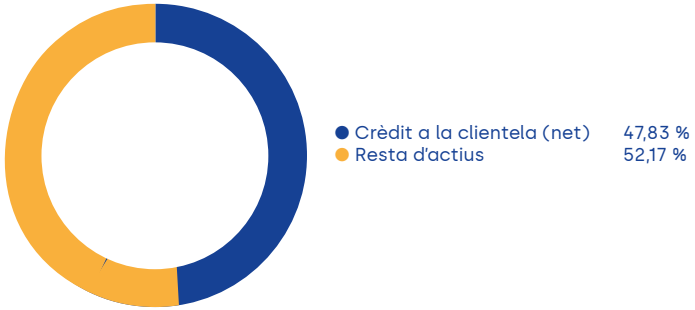
El **crèdit a la clientela (net)**, registrat en l'epígraf de préstecs i bestretes de la cartera d'«actius financers a cost amortitzat», s'ha situat el 31 de desembre de 2025 en 2.104.322 milers d'euros, enfront dels 2.301.715 milers d'euros el 31 de desembre de 2024. Això representa una disminució de 197.393 milers d'euros (-8,58 % en termes relatius), que respon, bàsicament, a la reducció de posicions en 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, amb data de transició l'1 de gener de 2022.

El crèdit a la clientela (net) el 31 de desembre de 2025 representa un 62,81 % de la cartera d'«actius financers a cost amortitzat» i un 47,83 % de l'actiu total.

Crèdit a la clientela (net) i resta d'actius sobre el total de l'actiu (%)



Per la seva banda, el **crèdit a la clientela (brut)**[1] ha augmentat en 101.158 milers d'euros (5,12 % en termes relatius) i ha assolit la xifra de 2.078.564 milers d'euros al tancament de l'exercici 2025, enfront dels 1.977.406 milers d'euros de l'exercici anterior, impulsat pel dinamisme de l'activitat econòmica en un context de reducció dels tipus d'interès.

A continuació, es detalla l'evolució del crèdit a la clientela (brut), segons la seva garantia:

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
Crèdit a la clientela (brut)	31/12/2025	31/12/2024	Abs.	%
Crèdit a la clientela amb garantia real hipotecària	1.424.889	1.388.075	36.814	2,65
Crèdit a la clientela amb garantia personal	633.223	568.899	64.324	11,31
Crèdit a la clientela amb altres garanties reals	20.452	20.432	20	0,10
Total	**2.078.564**	**1.977.406**	**101.158**	**5,12**

Cal assenyalar que el **crèdit amb garantia hipotecària a les llars** per a l'adquisició d'habitatge representa el 82,87 % del crèdit amb garantia real hipotecària. El 93,60 % 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 de 2025. A continuació, es mostra la distribució segons el nivell d'LTV:

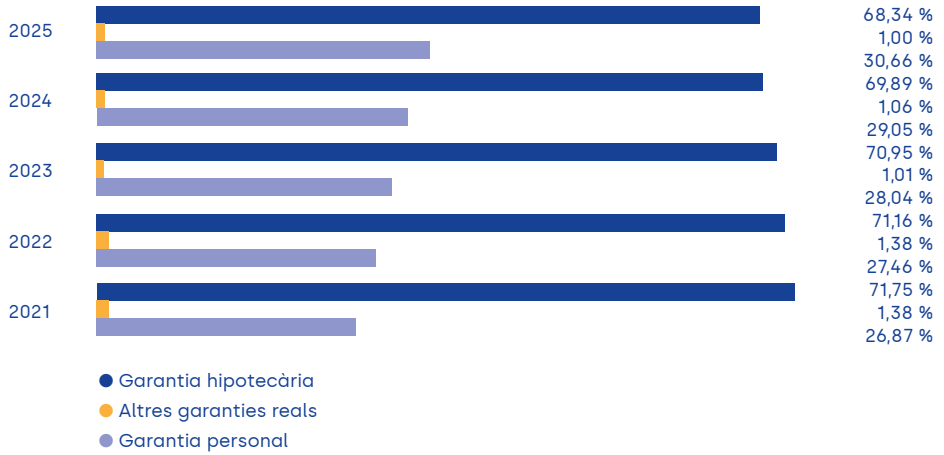
Distribució del crèdit hipotecari a les llars per a l'adquisició d'habitatge segons el nivell d'LTV (%)



1 No inclou ajustos de valoració ni el finançament a entitats de crèdit ni els altres actius financers (finançament concedit en efectiu, operacions financeres pendents de liquidar i altres actius financers afectes a l'obra social, entre d'altres).

Així mateix, es mostra l'evolució de la distribució del crèdit a la clientela (brut) amb risc normal i amb risc normal en vigilància especial per tipologia de garantia:

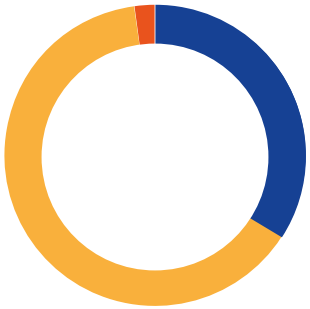
Evolució de la distribució del crèdit a la clientela (brut) amb risc normal i amb risc normal en vigilància especial per tipologia de garantia (%)



El **nou finançament concedit a la clientela** s'ha situat en 626.265 milers d'euros, enfront dels 570.853 milers d'euros al tancament de l'exercici 2024. A continuació, es mostra l'evolució del nou finançament total del crèdit a la clientela, desglossat per la naturalesa de les operacions i per la seva garantia:

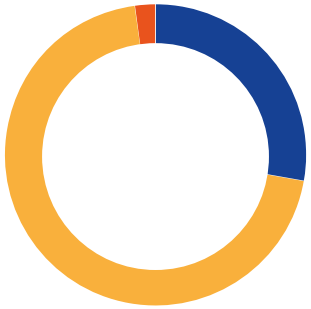
Imports expressats en milers d'euros.	31/12/2025		31/12/2024		Variació d'imports	
Nou finançament concedit a la clientela	Operacions	Imports	Operacions	Imports	Abs.	%
Préstecs	**2.198**	**341.479**	**2.073**	**248.399**	**93.080**	**37,47**
Préstecs amb garantia real hipotecària	1.008	194.284	786	137.524	56.760	41,27
Préstecs amb garantia personal	1.146	143.467	1.258	109.204	34.263	31,38
Préstecs amb altres garanties reals	44	3.728	29	1.671	2.057	123,10
Comptes de crèdit	**341**	**266.208**	**323**	**308.950**	**(42.742)**	**(13,83)**
Comptes de crèdit amb garantia personal	314	258.831	298	303.970	(45.139)	(14,85)
Comptes de crèdit amb altres garanties reals	27	7.377	25	4.980	2.397	48,13
Hipoteca inversa	**9**	**4.728**	**5**	**2.674**	**2.054**	**76,81**
Hipoteca inversa	9	4.728	5	2.674	2.054	76,81
Descompte comercial	**50**	**13.850**	**39**	**10.830**	**3.020**	**27,89**
Descompte comercial amb garantia personal	50	13.850	39	10.830	3.020	27,89
Total	**2.598**	**626.265**	**2.440**	**570.853**	**55.412**	**9,71**

Distribució del nombre d'altes de préstecs i crèdits (nombre d'operacions i %)



Garantia hipotecària	1.017	39,15 %
Garantia personal	1.510	58,12 %
Altres garanties reals	71	2,73 %

Distribució de l'import d'altes de préstecs i crèdits (import en milers d'euros i %)

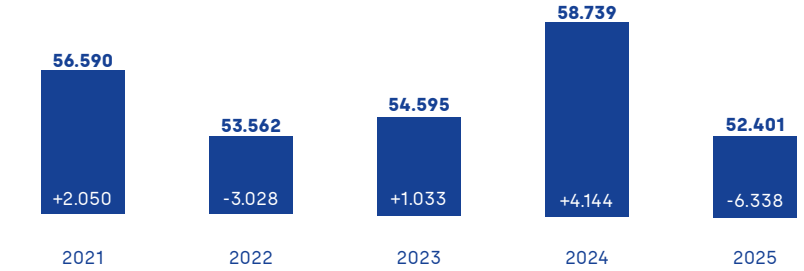


Garantia hipotecària	199.012	31,78 %
Garantia personal	416.148	66,45 %
Altres garanties reals	11.105	1,77 %

Les **operacions de refinançament i reestructuració**, la finalitat de les quals és adequar les condicions del deute a la situació financera del soci o sòcia, han augmentat un 4,40 % i s'han situat, al tancament de l'exercici 2025, en 19.943 milers d'euros (respecte als 19.102 milers d'euros el 31 de desembre de 2024), cosa que representa un 0,95 % del total del crèdit a la clientela (net).

El **crèdit dubtós** el 31 de desembre de 2025 s'ha situat en 52.401 milers d'euros. Tot seguit, es detalla l'evolució del moviment net d'aquest tipus de crèdit dubtosos:

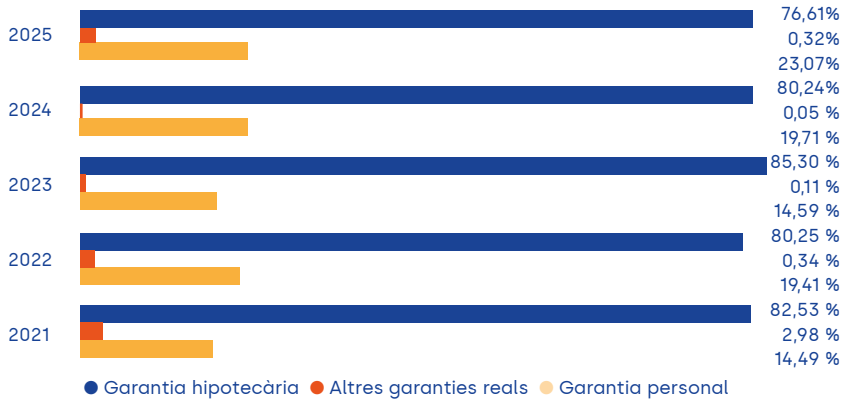
Evolució de la distribució del crèdit dubtós (en milers d'euros)



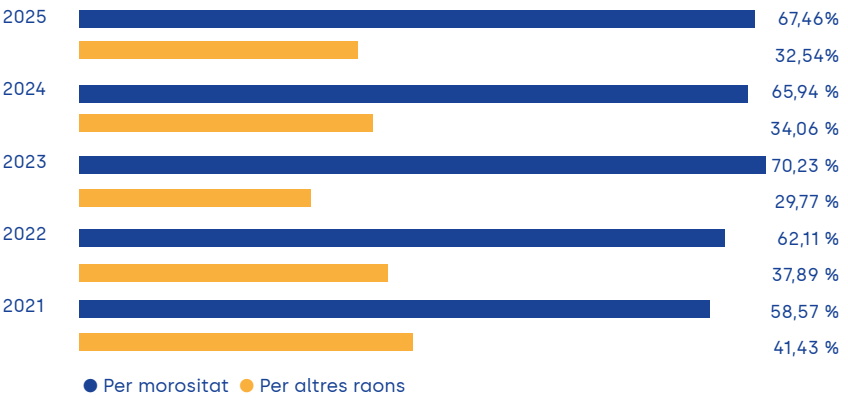


Per tipologia de garantia i de risc, el crèdit dubtós presenta l'evolució següent:

Evolució de la distribució del crèdit dubtós a la clientela per tipologia de garantia (%)



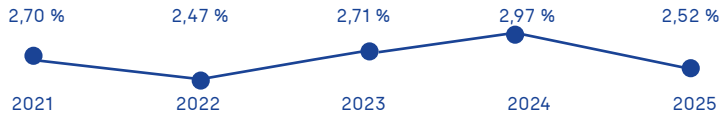
Evolució de la distribució del crèdit dubtós a la clientela per tipologia de risc (%)



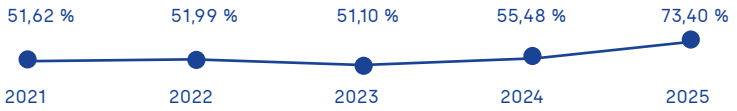
La **ràtio de morositat**, que incorpora la totalitat de crèdits dubtosos, s'ha situat el 31 de desembre de 2025 en el 2,52 %, enfront del 2,97 % el 31 de desembre de 2024. Cal destacar que el Grup, com a resultat de l'aplicació d'una rigorosa política de concessió de crèdit, de la qualitat dels actius i de les seves garanties, ha mantingut la ràtio de morositat per sota de la mitjana del sector financer[2] , que s'ha situat, al tancament de l'exercici 2025, en el 2,71 %.

Per la seva banda, la **cobertura del risc de crèdit** s'ha situat en 38.462 milers d'euros el 31 de desembre de 2025, enfront dels 32.590 milers d'euros el 31 de desembre de 2024, cosa que situa la ràtio de cobertura associada al crèdit a la clientela en el 73,40 %.

Evolució de la ràtio de morositat (%)



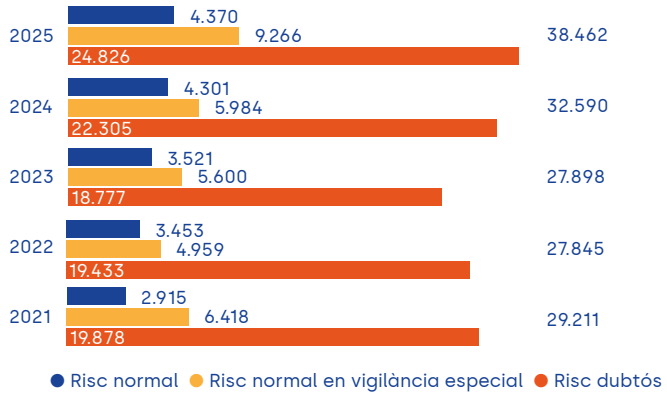
Evolució de la ràtio de cobertura (%)



2 Font: Banc d'Espanya - Dades del sector al tancament de l'exercici 2025.

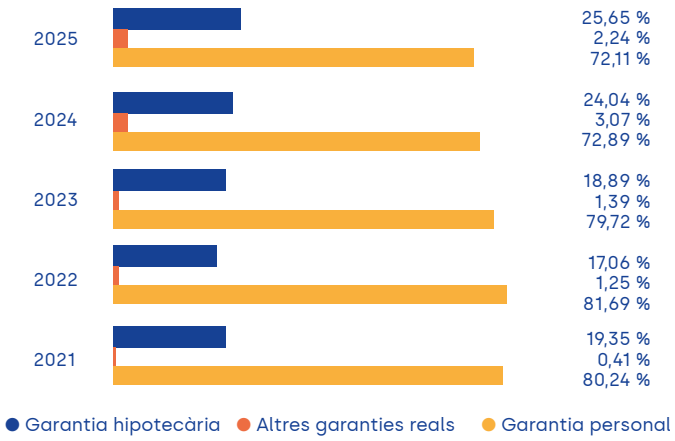
A continuació, es mostra la distribució de la cobertura de la pèrdua per risc de crèdit, segons el nivell de risc de les operacions cobertes:

Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit (milers d'euros)

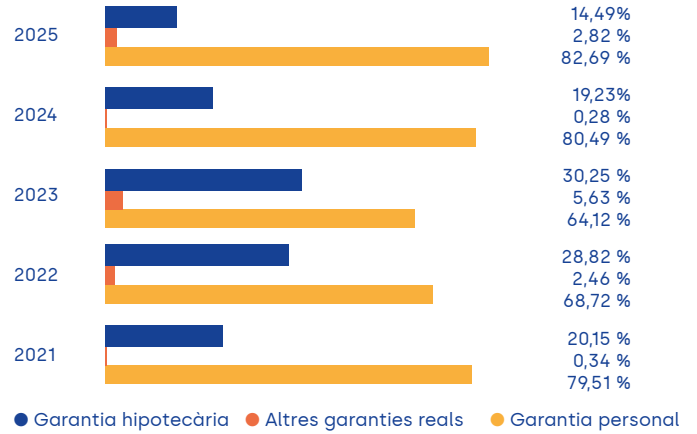


Cal assenyalar que, com s'observa en els gràfics següents, el 25,65 %, el 14,49 % i el 69,21 % de les **cobertures per a risc normal, risc normal en vigilància especial i risc dubtós**, respectivament, cobreixen actius amb garantia hipotecària.

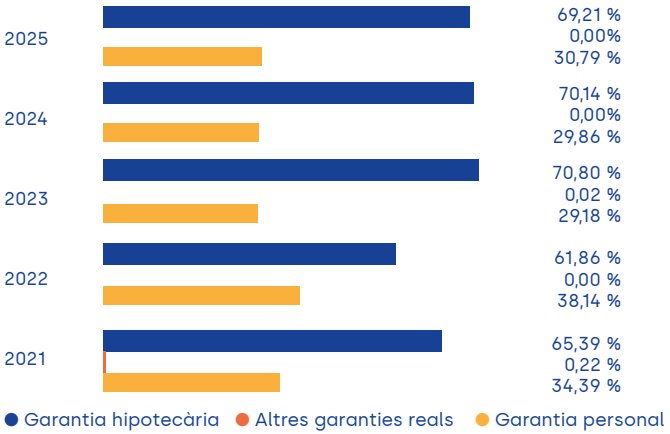
Evolució de la distribució de la cobertura per a risc normal (%)



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 (%)



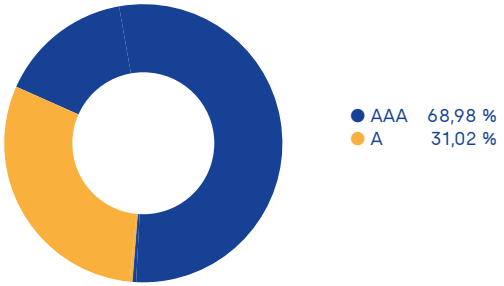
Els **actius adjudicats**, corresponents a actius rebuts per Caixa Enginyers (d'ara endavant, l'Entitat Dominant) en pagament de deutes, s'han situat en 499 milers d'euros el 31 de desembre de 2025, enfront dels 1.590 milers d'euros el 31 de desembre de 2024. El volum d'aquesta cartera representa el 31 de desembre de 2025 el 0,01 % de l'actiu total del Grup. Cal assenyalar que la gestió dels actius adjudicats la duu a terme la mateixa Entitat Dominant.

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 de 2025, l'import pendent d'amortització agregat per a ambdues titulitzacions s'ha situat en 152.299 milers d'euros.

A continuació, es presenta la distribució, segons la qualificació creditícia, dels bons emesos[3] pels dos programes de titulització que l'Entitat Dominant manté en cartera el 31 de desembre de 2025, per un import total de 155.877 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.

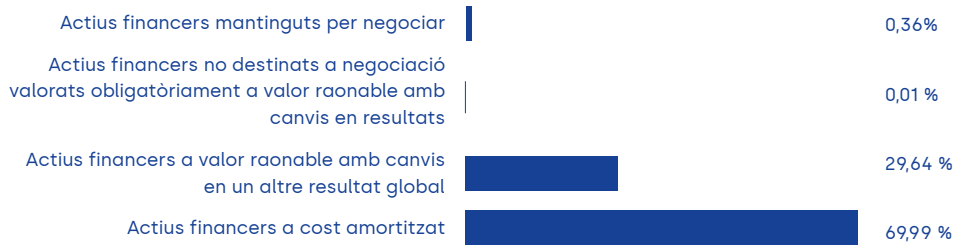
Valors representatius de deute

Les inversions en **valors representatius de deute**, que formen part de les diferents carteres d'actius financers, han augmentat fins a 1.768.573 milers d'euros al tancament de l'exercici 2025, enfront dels 1.612.156 milers d'euros el 31 de desembre de 2024, fet que representa un increment de 156.417 milers d'euros (9,70 % en termes relatius). Concretament, la inversió neta en valors representatius de deute, que forma part de la cartera d'«actius financers a cost amortitzat» i «actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global», ha augmentat en 81.926 i 73.592 milers d'euros, respectivament, com a resultat principalment de compres d'actius financers, que s'han compensat parcialment per venciments i vendes de posicions durant l'exercici.

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
Valors representatius de deute	31/12/2025	31/12/2024	Abs.	%
Actius financers mantinguts per negociar	6.447	5.750	697	12,12
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	242	40	202	505,00
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	524.153	450.561	73.592	16,33
Actius financers a cost amortitzat	1.237.731	1.155.805	81.926	7,09
Total	**1.768.573**	**1.612.156**	**156.417**	**9,70**

A continuació, es mostra la distribució de les inversions en valors representatius de deute per tipologia de cartera el 31 de desembre de 2025:

Distribució de les inversions en valors representatius de deute per tipologia de cartera (%)



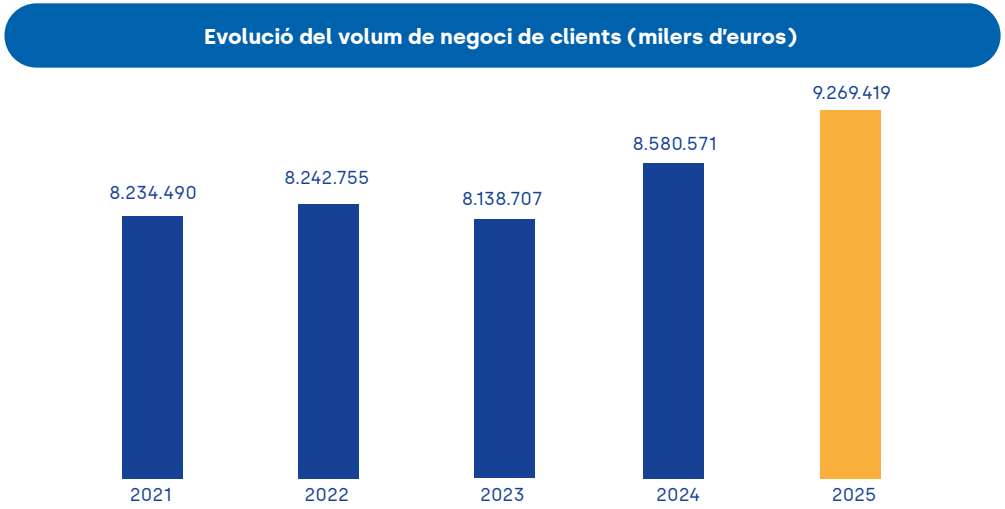
2.2. Volum de negoci de clients

El **volum de negoci de clients** s'ha situat en 9.269.419 milers d'euros el 31 de desembre de 2025, enfront dels 8.580.571 milers d'euros el 31 de desembre de 2024, fet que representa un increment de 688.848 milers d'euros (8,03 % en termes relatius).

Tot seguit, es detalla l'evolució del volum de negoci de clients:

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
Volum de negoci de clients	31/12/2025	31/12/2024	Abs.	%
Crèdit a la clientela gestionat (brut)	**2.076.921**	**1.975.466**	**101.455**	**5,14**
Recursos gestionats de clients (bruts)	**6.721.929**	**6.185.152**	**536.777**	**8,68**
Recursos gestionats de clients de balanç	3.639.534	3.521.778	117.756	3,34
Recursos gestionats de clients de fora de balanç	3.082.395	2.663.374	419.021	15,73
Valors dipositats de clients	**470.569**	**419.953**	**50.616**	**12,05**
Valors renda variable	410.221	325.144	85.077	26,17
Valors renda fixa	53.724	88.048	(34.324)	(38,98)
Altres (FP externs)	6.624	6.761	(137)	(2,03)
Total	**9.269.419**	**8.580.571**	**688.848**	**8,03**

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 117.756 milers d'euros (3,34 % en termes relatius) i s'han situat el 31 de desembre de 2025 en 3.639.534 milers d'euros, enfront dels 3.521.778 milers d'euros el 31 de desembre de 2024, cosa que respon a l'increment dels dipòsits per noves aportacions.

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	
Recursos gestionats de clients de balanç	31/12/2025	31/12/2024	Abs.	%
Dipòsits a la vista de la clientela	2.749.217	2.683.056	66.161	2,47
Dipòsits a termini de la clientela	829.566	803.784	25.782	3,21
Finançament amb col·lateral de la clientela	60.751	34.938	25.813	73,88
Total	**3.639.534**	**3.521.778**	**117.756**	**3,34**

Cal destacar que el Grup ha mantingut una sòlida estructura de finançament amb una **ràtio de liquiditat estructural** del 176,60 % al tancament de l'exercici 2025 (o un LTD, *loan to value*, del 56,63 %), més de 40 punts per sobre de la mitjana del sector[4], cosa que posa de manifest 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 per als socis i sòcies i per a l'economia.

Altres recursos gestionats de balanç

Els **altres recursos gestionats de balanç**, que inclouen el **finançament del Banc Central Europeu** i **el de les entitats de crèdit**, han disminuït en 373.681 milers d'euros i s'han situat, al tancament de l'exercici 2025, en 644 milers d'euros, enfront dels 374.325 milers d'euros de l'exercici anterior.

Recursos gestionats de clients de fora de balanç

Els **recursos gestionats de clients de fora de balanç** s'han situat en 3.082.395 milers deuros el 31 de desembre de 2025, enfront dels 2.663.374 milers d'euros el 31 de desembre de 2024, fet que representa un augment de 419.021 milers d'euros (15,73 % en termes relatius).

A continuació, es presenta el desglossament de les partides que formen part dels recursos gestionats de clients de fora de balanç:

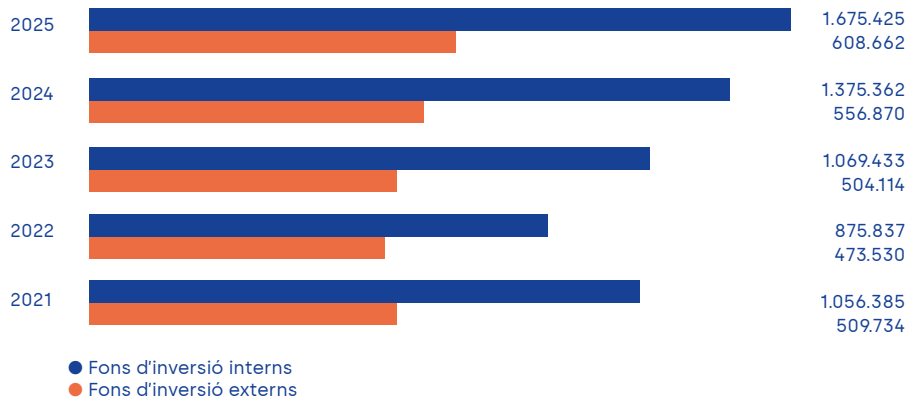
Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
Recursos gestionats de clients de fora de balanç	31/12/2025	31/12/2024	Abs.	%
Fons d'inversió	**2.284.087**	**1.932.232**	**351.855**	**18,21**
Fons d'inversió interns	1.675.425	1.375.362	300.063	21,82
Fons d'inversió externs	608.662	556.870	51.792	9,30
Assegurances	**798.308**	**731.142**	**67.166**	**9,19**
Fons de pensions interns	426.836	421.423	5.413	1,28
Pla de previsió assegurat	70.051	67.543	2.508	3,71
Pla individual d'estalvi sistemàtic	148.843	126.399	22.444	17,76
Rendes vitalícies	44.591	21.605	22.986	106,39
Assegurança individual d'estalvi a llarg termini	86.580	75.380	11.200	14,86
Assegurances de vida/estalvi	21.407	18.792	2.615	13,92
Total	**3.082.395**	**2.663.374**	**419.021**	**15,73**
Gestió Discrecional de Carteres				
GDC Insígnia	267.208	257.564	9.644	3,74
GDC Select	272.237	252.442	19.795	7,84
GDC Borsa Prèmium	4	4.659	(4.655)	(99,91)
Total	**539.449**	**514.665**	**24.784**	**4,82**

4 Font: AFI - Dades del sector al tancament de l'exercici 2025.

Fons d'inversió

El patrimoni conjunt dels **fons d'inversió interns**, gestionats per Caixa Enginyers Gestió, i dels **fons d'inversió externs**, tots dos comercialitzats pel Grup i pertanyents als **recursos gestionats fora de balanç**, s'ha situat, al tancament de l'exercici 2025, en 2.284.087 milers d'euros, fet que representa un augment del 18,21 %.

Evolució dels fons d'inversió (milers d'euros)



El patrimoni total dels fons d'inversió gestionat per la filial Caixa Enginyers Gestió s'ha situat el 31 de desembre de 2025 en 1.698.852 milers d'euros, enfront dels 1.398.373 milers d'euros el 31 de desembre de 2024, fet que representa un increment del 21,49 % en termes relatius.

A continuació, es mostra la distribució dels fons d'inversió gestionats per Caixa Enginyers Gestió, per tipologia de fons:

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
Fons d'inversió	31/12/2025	31/12/2024	Abs.	%
Renda fixa euro	139.446	140.918	(1.472)	(1,04)
Renda fixa curt termini	532.511	336.355	196.156	58,32
Renda fixa internacional	233.213	168.352	64.861	38,53
Renda fixa mixta internacional	106.529	111.543	(5.014)	(4,50)
Renda variable euro	61.732	39.745	21.987	55,32
Renda variable internacional	232.245	241.628	(9.383)	(3,88)
Renda variable mixta internacional	338.465	313.045	25.420	8,12
Global	0	13.731	(13.731)	(100,00)
Retorn absolut	54.711	33.056	21.655	65,51
Total	**1.698.852**	**1.398.373**	**300.479**	**21,49**

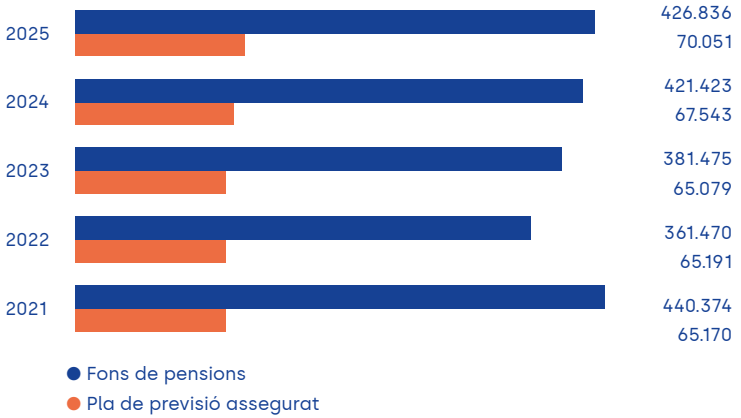
El nombre total de comptes de partícips dels fons d'inversió gestionats s'ha situat en 55.975 comptes el 31 de desembre de 2025 i 53.591 comptes el 31 de desembre de 2024, fet que representa un increment del 4,45 %.

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 de 2025 en 496.887 milers d'euros, enfront dels 488.966 milers d'euros el 31 de desembre del 2024, cosa que representa un augment de l'1,62 %.

Tot seguit, es mostra l'evolució dels fons de pensions i del pla de previsió assegurat:

Evolució dels fons de pensions i del pla de previsió assegurat (milers d'euros)



La distribució per tipologia dels fons de pensions i del pla de previsió assegurat, gestionats per Caixa Enginyers Vida, és la següent:

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
Previsió social complementària	31/12/2025	31/12/2024	Abs.	%
Fons de pensions:	426.836	421.423	5.413	1,28
Renda fixa	32.246	25.972	6.274	24,16
Renda fixa mixta	101.860	103.241	(1.381)	(1,34)
Renda variable	161.295	164.083	(2.788)	(1,70)
Renda variable mixta	112.137	112.467	(330)	(0,29)
Ocupació	19.298	15.660	3.638	23,23
Pla de previsió assegurat	70.051	67.543	2.508	3,71
Total	**496.887**	**488.966**	**7.921**	**1,62**

Addicionalment, el nombre total de comptes de partícips dels fons de pensions s'ha situat en 18.562 comptes el 31 de desembre de 2025 i 18.687 comptes el 31 de desembre de 2024, fet que ha representat una disminució del 0,71 %.

Gestió Discrecional de Carteres

El Servei de **Gestió Discrecional de Carteres** de Caixa Enginyers ha tancat l'exercici 2025 amb un patrimoni gestionat de 539.449 milers d'euros, fet que representa un increment del 4,82 % respecte dels 514.665 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 s'han situat el 31 de desembre de 2025 en 304.355 milers d'euros, enfront dels 280.129 milers d'euros el 31 de desembre de 2024, fet que representa un increment de 24.226 milers d'euros (8,65 % en termes relatius).

Evolució dels fons propis (milers d'euros)



1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, amb data de transició l'1 de gener de 2022.

El **capital social** el 31 de desembre de 2025 ha pujat a 111.615 milers d'euros, enfront dels 109.259 milers d'euros el 31 de desembre de 2024, fet que representa un increment de 2.356 milers d'euros (2,16 % en termes relatius).

Evolució del capital social (milers d'euros)



El 31 de desembre de 2025, el nombre de socis amb aportacions al capital social s'ha situat en 29.944, amb un total d'1.116.153 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 3,98 % del capital social total de l'Entitat Dominant.

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 Dominant 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 3,07 % i el 0,69 %, respectivament, el 31 de desembre de 2025. Pel que fa a les participacions de persones físiques, l'elevat grau d'atomització de socis de l'Entitat Dominant implica que la participació individual més gran sigui del 2,5 % el 31 de desembre de 2025, màxim permès pels Estatuts, i correspongui a una única persona física.

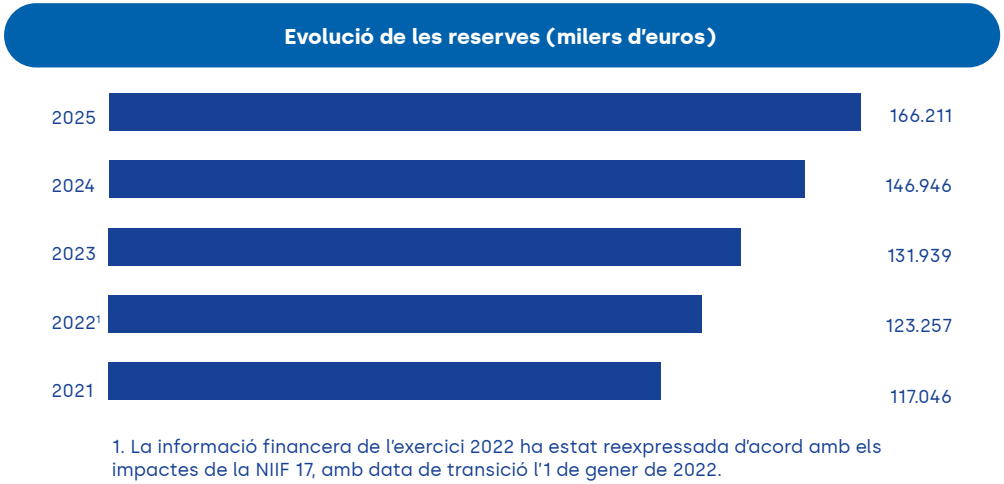
La **base social** del Grup Caixa Enginyers ha augmentat en 3.760 socis durant l'exercici 2025 i ha assolit un total de 220.080 socis el 31 de desembre de 2025. A continuació, se'n mostra l'evolució:

Evolució del nombre de socis



El 92,46 % dels socis i sòcies del Grup són persones físiques i el 7,54 % són persones jurídiques, amb 203.488 persones físiques i 16.592 persones jurídiques el 31 de desembre de 2025.

El total de **reserves acumulades**[5] del Grup s'ha situat el 31 de desembre de 2025 en 166.211 milers d'euros, enfront dels 146.946 milers d'euros el 31 de desembre de 2024, fet que representa un augment de 19.265 milers d'euros (13,11 % en termes relatius).



1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, amb 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 2024 a reserves, d'acord amb l'objectiu estratègic de creixement orgànic i enfortiment de la solvència del Grup.



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	
	2025	2024	Abs.	%
Marge d'interessos	**74.083**	**76.237**	**(2.154)**	**(2,83)**
Ingressos per dividends	727	797	(70)	(8,78)
Ingressos i despeses per comissions, nets	41.906	42.316	(410)	(0,97)
Resultats d'operacions financeres, nets	1.003	(1.303)	2.306	(176,98)
Diferències de canvi, netes	32	104	(72)	(69,23)
Altres ingressos i despeses d'explotació, nets	(3.528)	(2.799)	(729)	26,05
Dels quals: Dotacions obligatòries a fons de l'obra social	(2.412)	(1.771)	(641)	36,19
Ingressos d'actius i despeses de passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança, nets	8.226	7.913	313	3,96
Marge brut	**122.449**	**123.265**	**(816)**	**(0,66)**
Despeses d'explotació	(84.204)	(81.910)	(2.294)	2,80
Despeses d'administració	(72.904)	(70.949)	(1.955)	2,76
Despeses de personal	(44.234)	(42.436)	(1.798)	4,24
Altres despeses d'administració	(28.670)	(28.513)	(157)	0,55
Amortització	(11.300)	(10.961)	(339)	3,09
Provisions, netes	(267)	(1.335)	1.068	(80,00)
Deteriorament del valor d'actius financers, nets	(7.291)	(10.549)	3.258	(30,88)
Resultat de l'activitat d'explotació	**30.687**	**29.471**	**1.216**	**4,13**
Deteriorament del valor d'actius no financers, nets	(347)	(21)	(326)	1.552,38
Guanys o (pèrdues) en donar de baixa en comptes actius no financers i participacions, nets	26	(181)	207	(114,36)
Guanys o (pèrdues) d'actius no corrents en venda no admissibles com a activitats interrompudes, nets	797	(58)	855	(1.474,14)
Guanys o (pèrdues) abans d'impostos procedents de les activitats continuades	**31.163**	**29.211**	**1.952**	**6,68**
Impost sobre els guanys d'activitats continuades	(4.628)	(5.209)	581	(11,15)
Resultat de l'exercici	**26.535**	**24.002**	**2.533**	**10,55**
Resultat atribuïble als propietaris de la dominant	26.529	23.924	2.605	10,89
Resultat atribuïble a interessos minoritaris	**6**	**78**	**(72)**	**(92,31)**
Resultat abans d'impostos + dotacions a fons de l'obra social	**33.575**	**30.982**	**2.593**	**8,37**

El **resultat de l'exercici del Grup** s'ha situat el 31 de desembre de 2025 en 26.535 milers d'euros, fet que representa un augment del 10,55 % respecte als 24.002 milers d'euros el 31 de desembre de 2024.

En un entorn econòmic marcat per la caiguda dels tipus d'interès i la volatilitat dels mercats financers, el creixement del volum de negoci ha permès mantenir un nivell d'ingressos excel·lent. L'evolució positiva del negoci del Grup ha anat acompanyada d'una millora de la qualitat creditícia, amb una reducció de la ràtio de morositat del 2,97 % al tancament de l'exercici 2024 al 2,52 % al tancament de l'exercici 2025, fet que ha requerit un nivell més baix de deteriorament respecte a l'exercici anterior. En un context geopolític complex, el Grup n'ha reforçat les cobertures mitjançant la constitució de cobertures addicionals, tot situant el cost del risc en el 0,43 % i elevant la ràtio de cobertura fins al 73,40 %, significativament per sobre del 55,48 % registrat al tancament de l'exercici 2024.

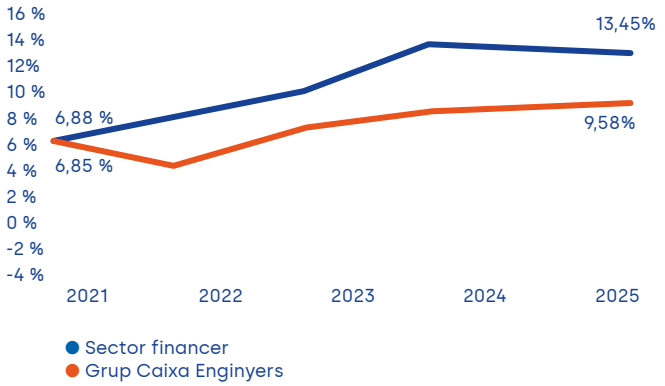
Evolució del resultat consolidat (milers d'euros)



1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, amb data de transició l'1 de gener de 2022.

La **rendibilitat sobre recursos propis mitjans (ROE)** s'ha situat al tancament de l'exercici 2025 en el 9,58 % i manté una tendència positiva i estable en els darrers cinc exercicis, d'acord amb l'evolució del sector[6].

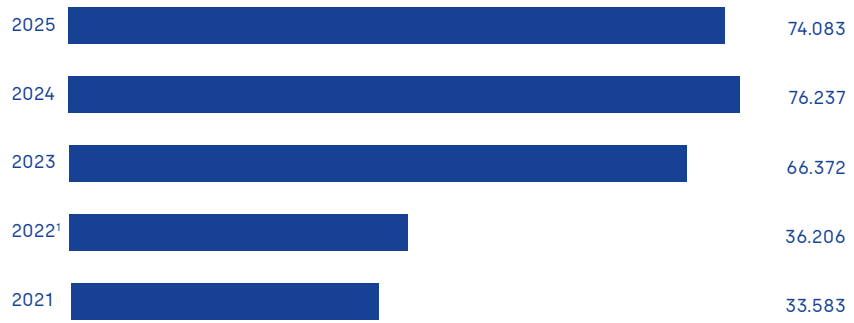
Evolució de la rendibilitat sobre recursos propis mitjans (ROE)



El **marge d'interessos** s'ha situat en l'exercici 2025 en 74.083 milers d'euros, amb una disminució de 2.154 milers d'euros (-2,83 % en termes relatius) respecte als 76.237 milers d'euros assolits al tancament de l'exercici 2024. Aquesta disminució es deu, bàsicament, a una contracció dels ingressos corresponents a la cartera d'inversió creditícia, a conseqüència de la caiguda dels tipus d'interès, que ha estat parcialment compensada per un volum mitjà més elevat de la cartera creditícia i una aportació més gran de la cartera de renda fixa, així com per una reducció del volum mitjà de finançament institucional i del cost dels dipòsits.

6 Font: AFI - Dades del sector al tancament de l'exercici 2025.

Evolució del marge d'interessos (milers d'euros)



1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, amb data de transició l'1 de gener de 2022.

El **resultat net d'ingressos i despeses per comissions** s'ha situat en 41.906 milers d'euros el 31 de desembre de 2025, enfront dels 42.316 milers d'euros el 31 de desembre de 2024, cosa que representa una disminució de 410 milers d'euros (-0,97 % en termes relatius).

Evolució del resultat net d'ingressos i despeses per comissions (milers d'euros)



Concretament, els **ingressos per comissions** han passat de 44.321 milers d'euros el 31 de desembre de 2024 a 44.158 milers d'euros el 31 de desembre de 2025, cosa que representa una disminució de 163 milers d'euros. Aquesta disminució respon, bàsicament, a unes comissions d'èxit més baixes associades al Servei de Gestió Discrecional de Carteres, a conseqüència d'una generació més baixa de rendibilitats. Aquesta disminució s'ha vist compensada parcialment per un increment de les comissions de gestió dels productes financers d'estalvi i inversió, com a resultat d'un augment dels patrimonis mitjans gestionats.

El **resultat net d'operacions financeres** ha registrat un increment de 2.306 milers d'euros al tancament de l'exercici 2025, a causa principalment de les pèrdues registrades l'exercici 2024 a conseqüència de la venda de posicions de renda fixa vinculades a productes d'assegurances de vida estalvi per part de la filial Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU, 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 **resultat net d'altres ingressos i despeses d'explotació** ha disminuït en 729 milers d'euros respecte als valors registrats el 31 de desembre de 2024, principalment per l'increment de les altres despeses d'explotació en 985 milers d'euros, derivat en gran manera de la dotació més gran al Fons d'Educació i Promoció, tal com es mostra a continuació:

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
Despeses d'explotació	2025	2024	Abs.	%
Dotacions obligatòries al Fons d'Educació i Promoció (FEP)	(2.412)	(1.771)	(641)	36,19
Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit (FGDEC)	(101)	(90)	(11)	12,22
Fons Únic de Resolució (FUR), quota del FROB i de l'SRB	(5)	(5)	-	-
Mecanisme Únic de Supervisió (MUS)	(19)	(22)	3	(13,64)
Impost sobre els dipòsits en les entitats de crèdit (IDEC)	(1.076)	(1.045)	(31)	2,97
Despeses d'explotació d'inversions immobiliàries	(104)	(91)	(13)	14,29
Despeses d'explotació d'adjudicats	(144)	(134)	(10)	7,46
Altres despeses d'explotació	(377)	(95)	(282)	296,84
Total	**(4.238)**	**(3.253)**	**(985)**	**30,28**

El **resultat net dels ingressos d'actius i de les 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 313 milers d'euros (3,96 % en termes relatius) a causa principalment d'un alliberament més gran del marge de servei contractual dels productes de vida estalvi.

Com a resultat de les diferents magnituds exposades, el **marge brut** el 31 de desembre de 2025 s'ha situat en 122.449 milers d'euros, enfront dels 123.265 milers d'euros el 31 de desembre de 2024, cosa que representa una disminució del 0,66 %. Cal destacar que els ingressos procedents del «negoci *core*» constitueixen el 101,44 % del marge brut al tancament de l'exercici 2025.

Evolució del marge brut (milers d'euros)



1. La informació financera de l'exercici 2022 ha estat reexpressada d'acord amb els impactes de la NIIF 17, amb data de transició l'1 de gener de 2022.

Les **despeses d'administració i amortització** han augmentat un 2,80 % respecte a l'exercici anterior, principalment per l'increment de les despeses de personal, derivades de l'aplicació del Conveni de 2024, orientat a mitigar els efectes de la inflació sobre el poder adquisitiu dels empleats.

Com a resultat de l'evolució de les despeses d'administració i amortització en relació amb el marge brut, la **ràtio d'eficiència** s'ha situat al tancament de l'exercici 2025 en el 67,44 %.

L'import net total registrat de **provisions i del deteriorament del valor dels actius financers** l'exercici 2025 s'ha situat en 7.558 milers d'euros, fet que representa una disminució de 4.326 milers d'euros (-36,40 % en termes relatius) respecte als 11.884 milers d'euros assolits al tancament de l'exercici 2024, a conseqüència de la necessitat més baixa de dotacions per deteriorament d'actius financers, impulsada per la millora sostinguda de la qualitat creditícia i per l'evolució de les dotacions a provisions.
Tot i això, atesa la situació geopolítica i de mercat, s'han reforçat les cobertures, cosa que, juntament amb el manteniment de la bona evolució de la qualitat de la cartera creditícia, ha comportat una millora de les ràtios de morositat i de cobertura respecte al tancament de l'exercici 2024.

3.2. Resultats individuals de les entitats del Grup

A continuació, es mostra l'evolució dels resultats de **Caixa Enginyers** i de la resta **d'entitats** del Grup:

Imports expressats en milers d'euros.			Variació	
	2025	2024	Abs.	%
Resultats entitats del Grup				
Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crèdit	27.243	21.383	5.860	27,40
Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU	2.181	2.015	166	8,24
Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU	4.645	3.330	1.315	39,49
Caixa Enginyers, Operador de Bancassegurances Vinculado, SLU	451	430	21	4,88
Consumidors i Usuaris dels Enginyers, S. Coop. C. Ltda.	19	31	(12)	(38,71)
Fundació Privada de la Caixa Enginyers - Fundación Privada de la Caja Ingenieros	2	6	(4)	(66,67)

El resultat de **Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crèdit,** s'ha situat el 31 de desembre de 2025 en 27.243 milers d'euros, cosa que representa un augment de 5.860 milers d'euros respecte al tancament de l'exercici 2024. Aquesta millora del resultat respon, bàsicament, a l'increment dels dividends percebuts de les filials del Grup, que ha permès una canalització més gran de recursos a l'obra social i reforçar el creixement orgànic de l'Entitat Dominant, així com a la necessitat més baixa de dotacions per deteriorament d'actius financers, impulsada per la millora sostinguda de la qualitat de la cartera creditícia. Així mateix, s'ha mantingut l'esforç per enfortir les cobertures, amb un enfocament prudent en la gestió del risc.

El resultat de **Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU**, s'ha situat al tancament de l'exercici 2025 en 2.181 milers d'euros, fet que representa un augment de 166 milers d'euros respecte al tancament de l'exercici 2024. Aquesta evolució es deriva, fonamentalment, de l'augment de les comissions de gestió en un context de creixement dels patrimonis mitjans dels fons d'inversió, tant per noves subscripcions com per la revaloració dels valors liquidatius. Per la seva banda, les comissions d'èxit s'han mantingut en nivells similars als registrats en l'exercici precedent.

El resultat de **Caixa Enginyers Vida, Companyia d›Assegurances i Reassegurances, SAU**, s'ha situat al tancament de l'exercici 2025 en 4.645 milers d'euros, fet que representa un increment de 1.315 milers d'euros respecte al tancament de l'exercici 2024. Aquest augment es deu, principalment, a l'increment dels ingressos financers a conseqüència de resultats positius derivats de l'estratègia de reinversió realitzada el 2024 de posicions de la cartera afecta als productes d'assegurances de vida estalvi a tipus d'interès superiors.

3.3. Remuneració als òrgans de govern

Totes les remuneracions percebudes pels consellers i les conselleres corresponen a dietes establertes per l'Assemblea General de Socis de Caixa Enginyers per l'assistència a reunions del Consell Rector i de les comissions delegades de l'Entitat Dominant, així com 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 les comissions delegades.

Les remuneracions dels membres del Consell Rector i de les comissions delegades de l'Entitat Dominant, així com dels òrgans de govern de les entitats dependents que formen el Grup, s'han situat en 502 milers d'euros, fet que representa un increment del 3,51 % respecte als 485 milers d'euros de l'exercici anterior.

El Grup no té obligacions contretes en matèria de pensions o assegurances de vida amb els membres actuals o anteriors del Consell Rector ni amb els membres dels òrgans de govern de les filials.

3.4. Proposta de distribució de resultats de Caixa Enginyers

El resultat de Caixa Enginyers el 31 de desembre de 2025 s'ha situat en 27.243 milers d'euros.

Tot seguit, es detalla la proposta de distribució del resultat de l'exercici 2025 que el Consell Rector de l'Entitat Dominant sotmet a l'aprovació de l'Assemblea General de Socis:

Imports expressats en milers d'euros.

Proposta de distribució del resultat	2025
Interessos a pagar als socis per aportacions al capital	5.534
A reserva obligatòria	12.061
A reserva voluntària	9.648
Total	**27.243**

El repartiment de 5.534 milers d'euros en concepte d'interessos a pagar als socis i sòcies per les seves aportacions al capital suposa l'aplicació d'un tipus d'interès nominal del 5 %.

Aquesta proposta de distribució del resultat de l'exercici 2025 inclou implícita la següent proposta d'aplicació legal de l'excedent disponible, que s'obté de deduir del resultat abans d'impostos i del Fons d'Educació i Promoció l'impost sobre beneficis i els interessos a pagar als socis i sòcies per aportacions al capital:

Imports expressats en milers d'euros.

Excedent disponible de l'exercici	2025
Aplicació legal de l'excedent disponible:	
Fons d'Educació i Promoció (10 %)	2.412
Reserva obligatòria (50 %)	12.061
Aplicació de la resta de l'excedent disponible:	
Reserva voluntària	9.648
Total	**24.121**

Addicionalment, el Consell Rector de l'Entitat Dominant sotmet a l'aprovació de l'Assemblea General de Socis l'augment del valor nominal del títol cooperatiu en 2 euros, un 2 %, situant-lo en 102 euros, enfront dels 100 euros actuals. L'augment del valor nominal del títol cooperatiu requereix l'autorització del Banc d'Espanya. Aquesta revaloració del títol es realitzaria sense desemborsament per part del soci i amb càrrec a la reserva voluntària.

El tipus d'interès nominal del 5 %, juntament amb la revaloració del títol sense desemborsament del 2 %, suposa un rendiment conjunt del 7 % del títol cooperatiu per a l'exercici 2025.

GRUP CaixaEnginyers
BANCA COOPERATIVA

Humanitzem les teves finances

Segueix-nos

@caixa Enginyers

@Caixa Enginyers

Caixa Enginyers

GruoCaixa Enginyers

Caixa Enginyers