



COMPROMÍS SOCIAL I AMBIENTAL



LA NOSTRA ACTIVITAT ÉS COHERENT AMB LES
NECESSITATS DE LA SOCIETAT I SOSTENIBLE EN LA
MANERA DE DUR-LA A TERME.

9.1 COMPROMÍS MEDIAMBIENTAL



■ LA NOSTRA APORTACIÓ A LA PROTECCIÓ DEL PLANETA

Amb l'objectiu de minimitzar el nostre impacte en el medi ambient, des de Caixa d'Enginyers impulsem la transició cap a una economia baixa en carboni. Aquest compromís va més enllà del nostre impacte com a organització i s'estén a les nostres operacions de finançament i inversió. Existeixen sectors que representen una oportunitat per al nostre negoci en qüestions mediambientals, com és el cas de les finances sostenibles.

Perseguim la millora contínua en la nostra gestió ambiental i promovem iniciatives que redueixin l'impacte ambiental derivat de les nostres activitats. Així, d'acord amb la nostra **Política de Responsabilitat Social Corporativa (RSC)**, la protecció del medi ambient i el desenvolupament sostenible són indispensables per actuar com un agent responsable de la societat.

Amb l'objectiu de materialitzar el nostre compromís ambiental, ens hem fixat una sèrie d'objectius prioritaris:

- **Incorporar accions en matèria de canvi climàtic** i desenvolupament sostenible a través de les polítiques i estratègies corporatives.
- **Donar suport i finançar projectes** vinculats amb el medi ambient i la sostenibilitat que tinguin un impacte positiu per evitar el canvi climàtic.
- Implementar **mesures d'eficiència en el consum de materials i la generació de residus** en els nostres serveis centrals i oficines.

Comptem amb un sistema de governança específic per a aspectes de responsabilitat social, a fi de promoure la sostenibilitat dins del Grup. La Subdirecció General/Àrea de Gestió Global del Risc lidera el Pla Horitzó Sostenible, que reporta al Comitè de Direcció, l'òrgan de govern que aprova aquest tipus de polítiques. A més, disposem d'un Grup de Treball de Finances Sostenibles que està representat pel sub-director general/Àrea de Gestió Global de Risc, així com pels directors de les àrees de negoci del Grup i la Direcció d'RSC.

■ ■ ■
LA NOSTRA MISSIÓ ÉS ACTUAR COM UN AGENT RESPONSABLE DE LA SOCIETAT.

	2018	2019	Variació
Consum de paper (kg)	44.145	36.488	-17,3 %
Consum d'aigua (m³)	2.874	2.677	-6,9 %
Consum elèctric (kWh)	1.888.813	1.954.966	3,5 %
Viatges in itinere de la plantilla (km)	3.369.699,7	3.481.437,8	3,3 %



A CAIXA D'ENGINYERS PARTICIPEM ACTIVAMENT EN GRUPS DE TREBALL TÈCNICS QUE, A NIVELL SECTORIAL I/O EUROPEU, PROMOUEN LES FINANCES PER A LA SOSTENIBILITAT.

Volem que el nostre compromís s'estengui al conjunt de professionals que treballen en el Grup. Per això, dins del Pla de Capacitació, el risc climàtic i les seves implicacions financeres formen part del programa establert per part del nostre Consell Rector i de l'Alta Direcció. De la mateixa manera, realitzem accions de sensibilització per a les persones associades i les acompanyem cap a la sostenibilitat a través d'un cicle de tallers sobre la inversió socialment responsable (ISR).

D'altra banda, part del nostre compromís ambiental es canalitza a través de la Fundació Caixa d'Enginyers, en la qual un dels seus eixos d'actuació és el medi ambient i la sostenibilitat. Per això, el 2019, el 15 % del pressupost destinat a la Fundació es va reservar per a aquest eix. Per veure el detall, consultar l'apartat «9.2 Compromís social».

ALIANCES PER A LA SOSTENIBILITAT

A Caixa d'Enginyers participem activament en grups de treball tècnics que, a nivell sectorial i/o europeu, promouen les finances per a la sostenibilitat. Alguns són **Barcelona Centre Financer Europeu (BCFE) for Sustainability**, que forma part de la Xarxa Internacional de Centres Financers per a la Sostenibilitat (FC4S), o el Grup d'Experts ASG (clima) de l'Associació Europea de Bancs Cooperatius.

A més, en el Grup Caixa d'Enginyers estem adherits a les següents xarxes i organitzacions que són referents en sostenibilitat, tant d'àmbit general com del sector bancari:

- **Carbon Disclosure Project (CDP).** Organització independent sense ànim de lucre que sistematitza la divulgació global per a inversors, empreses, ciutats, estats i regions per gestionar els seus impactes mediambientals.

- **Climate Action 100+.** Iniciativa d'inversors llançada el 2017 per garantir que els emissors més grans de gasos amb efecte d'hivernacle corporatius del món prenguin les mesures necessàries sobre el canvi climàtic.

- **UN Principles for Responsible Investment (PRI).**

- **Pacte Mundial de les Nacions Unides.**

AVALUACIÓ AMBIENTAL DE PROVEÏDORS

Valorem positivament que els nostres proveïdors tinguin certificacions i/o compromisos l'objectiu dels quals sigui millorar el medi ambient, la governança i/o l'entorn social. En la nostra Política de Compres es recull la nostra preferència per aquells proveïdors neutres en emissions de gasos amb efecte d'hivernacle, un fet que valorem com a factor positiu en l'avaluació de les nostres decisions de compra.





A CAIXA D'ENGINYERS COMPTEM
AMB UN CATÀLEG DE PRODUCTES I
SERVEIS QUE INCORPOREN CRITERIS
AMBIENTALS, SOCIALS I DE BON
GOVERN (ASG) EN TOTES LES ÀREES
DE DISTRIBUCIÓ DEL GRUP.

DONEM SUPORT I FINANCEM PROJECTES VINCULATS AMB EL MEDI AMBIENT I LA SOSTENIBILITAT

Volem facilitar la transició de les persones associades cap a una economia lliure d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH). Per això, a Caixa d'Enginyers fa temps que hem emprès accions encaminades a desenvolupar productes i serveis que incloguin criteris de sostenibilitat; un fet que ha estat possible gràcies al reforç de les nostres competències i capacitats en la matèria.

Comptem amb un catàleg de productes i serveis que incorporen criteris ambientals, socials i de bon govern (ASG) en totes les àrees de distribució del Grup per acompanyar els nostres socis cap a la sostenibilitat (veure apartat «9.3 Inversió responsable com a part del nostre ADN»).

Disposem d'un catàleg de productes d'inversió socialment responsable que incorporen criteris ètics, socials i ambientals en el procés de presa de decisions d'inversió. Tant fons d'inversió com plans de pensions que contribueixen al desenvolupament sostenible i tots certificats per PRI.

PRÉSTEC ECO

Hem definit el Préstec ECO per potenciar la millora de l'eficiència energètica en tres línies diferents que ajudin en la transició cap a un model més sostenible.

És un producte ideat el 2016 amb l'objectiu de millorar la contribució dels socis a la sostenibilitat. Es tracta d'un producte de finançament per potenciar la millora de l'eficiència energètica d'habitatges i locals (aïllaments tèrmics, calefacció, il·luminació de baix consum, fonts d'energia renovable, etc.), així com la compra de vehicles ecològics o electrodomèstics de classe energètica A o superior. Aquest préstec permet reduir el consum d'energia no renovable i millorar el rendiment de les instal·lacions.

El Préstec ECO permet invertir en tots els àmbits de l'entorn dels clients.

- **Millores de l'eficiència energètica en habitatges o locals.** Aïllaments tèrmics, calefacció eficient, il·luminació de baix consum, fonts d'energia renovable, entre d'altres.
- **Compra d'un vehicle ecològic.** Vehicle nou elèctric, híbrid, GLP o gas natural.
- **Adquisició d'electrodomèstics.** Per a la compra d'electrodomèstics de classe energètica A o superior.

INGENIUM RENTING

Oferim un sistema de rènting en el qual hem seleccionat una varietat de vehicles que utilitzen motors de baix impacte mediambiental.

- **100 % elèctric.** Es tracta de l'opció més ambiciosa i respectuosa en termes d'emissions amb el medi ambient.
- **Híbrid.** Gràcies a la combinació entre un motor elèctric i un de convencional optimitzat, es redueixen de manera significativa el consum i les emissions, la qual cosa proporciona una veritable opció sostenible.
- **Gas.** Són motors cada vegada més presents en el parc de vehicles que utilitzen GLP, una varietat més respectuosa amb el medi ambient que el combustible convencional. Per aquesta raó, el Grup Caixa d'Enginyers l'incorpora dins de les opcions a triar per als seus clients.



■ IMPLEMENTEM MESURES D'EFICIÈNCIA EN EL CONSUM DE RECURSOS

Volem minimitzar el nostre impacte en el medi ambient. Per aconseguir-ho, hem implementat mesures per millorar l'eficiència en el consum dels recursos necessaris per a la nostra activitat. Tot seguit, presentem de quina manera avancem en el consum dels nostres principals recursos: aigua i paper.

AIGUA

El 2019, el nostre consum d'aigua va ser de 2.677 m³, la qual cosa representa una reducció del consum respecte al 2018 d'uns 200 m³, un 6,9 % menys malgrat haver incrementat el nombre d'oficines (un 6,7 %, de 30 a 32 oficines) i la plantilla del Grup (un 3,6 %, de 473 a 490 empleats).

A més, cal destacar que hem aconseguit reduir el nostre consum global encara que una part d'aquest consum hagi augmentat a causa de la incorporació de fonts d'aigua potable per al conjunt de la plantilla. Aquestes fonts es van introduir a les nostres oficines el 2018 amb l'objectiu de reduir la compra d'ampolles de plàstic. Per a això, lliurem als nostres empleats una ampolla de vidre reutilitzable.

Consum d'aigua

2.677
m³

6,9 %
menys
respecte
al 2018





EN EL NOSTRE COMPROMÍS
DE CONSUMIR MENYS PAPER,
IMPLANTEM UN PROJECTE DE
GESTIÓ DOCUMENTAL QUE
REDUEIX LA IMPRESSIÓ DE
DOCUMENTACIÓ INTERNA.

PAPER

El paper és un dels principals consums de material associats a la nostra activitat, per la qual cosa duem a terme diverses iniciatives per promoure un ús responsable entre el conjunt del nostre equip humà.

El 2019, hem reduït el nostre consum de paper en més de set tones, 7.600 kg respecte al 2018, i hem assolit la xifra de 36.488 kg. A més, aquesta xifra és també inferior al consum de paper de 2017, que va ser de 38.600 kg.

La reducció de paper es deu al projecte de gestió documental, que disminueix la impressió de documentació interna, implantat el 2019, així com a la conscienciació dels professionals per reduir la impressió i el consum de paper.

Conscients de l'alt consum de paper associat a la nostra activitat, des del Grup Caixa d'Enginyers duem a terme les següents iniciatives per promoure'n un ús responsable:

- **Criteris d'ecodisseny.** En el disseny de documents operatius, s'hi apliquen criteris ambientals que permetin garantir l'eficiència en l'ús de paper i estalviar en tints de color.
- **Ecoetiqueta FSC.** Un percentatge elevat del paper adquirit disposa de l'etiqueta FSC (certificació forestal), la qual acredita que el paper consumit prové de boscos gestionats de forma responsable.
- **Banca digital.** La potenciació de la banca digital permet evitar consumir quantitats considerables de paper. A través d'aquest canal, els socis poden realitzar els tràmits i les consultes mitjançant un ordinador o dispositiu mòbil i rebre la correspondència electrònicament.

A més, el 2019 destaquem la introducció de paper reciclat per substituir part del consum de paper verge a les oficines. Concretament, aquest primer any el paper reciclat ha suposat un 27 % del total de paper consumit.

Consum de paper

36.488

kg

-7.600 kg
respecte al
2018

■ MINIMITZEM LA NOSTRA GENERACIÓ DE RESIDUS



TARJETAS MOVE

Sabem que el respecte pel medi ambient és també una de les preocupacions de les nostres persones associades. Per això, hem decidit desenvolupar la primera targeta biodegradable *contactless* del mercat espanyol, la targeta MOVE. Per a la resta de les targetes, tenim unes urnes de cartró en cada una de les nostres oficines en les quals es dipositen les que ja no són vàlides. Aquestes targetes es recullen de manera periòdica i entren en un cicle de reciclatge.

Respectar el medi ambient

- Fabricació no contaminant
- Biodegradable
- Reciclable

Condicions exclusives a l'estranger

- Gratuïta
- Sense comissions en les cinc primeres disposicions d'efectiu en caixers al mes
- Sense comissions per canvi de moneda

GESTIÓ DELS RESIDUS

Pel que fa als residus de paper, el 2019 vam generar un total de 18.182 kg, un 18,7 % menys que el 2018. Aquesta reducció es deu en gran part a la disminució del nostre consum de paper que hem explicat anteriorment en l'apartat de recursos. Per a l'eliminació dels residus de paper treballem amb un proveïdor, la Fundació Trinijove, que, a més d'encarregar-se'n del reciclatge, ocupa persones que es troben en risc d'exclusió social. Aquesta fundació s'ocupa de fer l'avaluació dels residus i el seu reciclatge.

A més, pel tipus d'activitat que duem a terme i la quantitat de documents confidencials que utilitzem diàriament, comptem amb un servei de recollida específic per a tots aquells documents confidencials que s'han de destruir. Encarreguem aquesta tasca a l'empresa social Junan Serveis Solidaris, SL, que treballa generant oportunitats a col·lectius en risc d'exclusió social.



HEM DESENVOLUPAT LA PRIMERA
TARGETA BIODEGRADABLE
CONTACTLESS DEL MERCAT
ESPANYOL: LA TARGETA MOVE.



A CAIXA D'ENGINYERS VETLLEM PER ACONSEGUIR UN CONSUM ENERGÈTIC MÉS EFICIENT INTRODUIINT MILLORES A LES NOSTRES INSTAL·LACIONS I OFICINES, ON ES PRODUEIX LA PRINCIPAL DESPESA D'ENERGIA DE L'ENTITAT, EL CONSUM D'ELECTRICITAT.

■ EL NOSTRE COMPROMÍS EN LA LLUITA CONTRA EL CANVI CLIMÀTIC

ENERGIA

A conseqüència de l'activitat del Grup, l'impacte més gran en el canvi climàtic es produeix a través del consum d'energia i dels viatges corporatius. Per això, a Caixa d'Enginyers vetllem per aconseguir un consum energètic més eficient introduint millores a les nostres instal·lacions i oficines, on es produeix la principal despesa d'energia de l'Entitat, el consum d'electricitat.

Amb la fi de reduir l'impacte ambiental de la nostra activitat i consolidar la nostra lluita contra el canvi climàtic, durant l'any 2020, tenim previst instal·lar plaques solars al nostre edifici d'oficines del carrer Potosí. Amb això, aconseguirem garantir l'autoconsum de l'edifici en un sistema tancat d'energia neta.

A través dels quatre distribuïdors d'energia que proveeixen Caixa d'Enginyers, s'han establert els consums de l'any 2019 en la xifra final d'1.954.966 kWh, tota amb garantia d'origen renovable i energia verda. Tenint en compte que el 2018 el consum d'electricitat va ser d'1.888.813 kWh i que les oficines han augmentat de 30 a 32, el consum relatiu d'electricitat (kWh per oficina) ha disminuït un 3 %.

Amb l'objectiu de maximitzar l'eficiència energètica a les nostres oficines, comptem amb un control centralitzat de la temperatura, que, a més, està limitat a l'horari d'obertura de les oficines.

En el marc del nostre Premi Idees Innovadores 2019, guardonem a la start-up The Predictive Company, una empresa emergent encarregada d'estudiar el comportament dels edificis i identificar el seu consum basant-se en el temps meteorològic, l'època de l'any, etc. Les solucions que proposa The Predictive Company permeten importants estalvis energètics.

En una aposta per la innovació, des de Caixa d'Enginyers hem decidit que aquesta start-up realitzi el seu tercer projecte pilot a les nostres oficines del carrer Potosí. El 2019, van arrencar amb

un estudi del nostre edifici d'oficines i van elaborar una primera fase de diagnòstic que ha permès dur a terme una predicció del nostre consum. Al llarg de 2020, es desenvoluparà i implementarà un pla d'acció per reduir el consum energètic i, per tant, el nostre impacte en el medi ambient.

La nostra reducció de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle es treballa a través de la reducció del consum energètic.

- **Automatització.** Les oficines disposen d'equips i sistemes d'automatització i control per reduir el consum d'energia, com ara la incorporació de mecanismes d'encesa automàtica a les zones de passada.
- **Tecnologia immòtica.** Tenim incorporats sistemes d'immòtica per controlar de forma efectiva la climatització, la il·luminació i altres instal·lacions consumidores d'energia.
- **Bombetes de baix consum.** Des de 2014, hem dut a terme en el sistema d'il·luminació un procés de substitució de les bombetes poc eficients per d'altres de baix consum.

EL NOSTRE CÀLCUL DE LA PETJADA DE CARBONI

La lluita contra el canvi climàtic és una responsabilitat de tots i de totes. Per això, des de Caixa d'Enginyers volem formar part de la transició cap a una economia baixa en carboni, d'una banda, amb la reducció de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) i, de l'altra, amb la compensació de les emissions derivades de la nostra activitat.

L'any 2019, vam tornar a calcular, per segon any consecutiu, la nostra petjada de carboni mitjançant la quantificació de les emissions de GEH generades en el desenvolupament de l'activitat del Grup durant l'any (assoliment 1, 2 i 3). El càlcul es va dur a terme en el marc de la Norma ISO 14064:1-2012, basada en el "Protocol de Gasos amb Efecte d'Hivernacle, Comptabilitat Corporativa i Estàndard d'Informes," desenvolupada en el Consell Empresarial Mundial per al Desenvolupament Sostenible (World Business Council for Sustainable Development).

L'anàlisi s'ha efectuat sobre la base de l'any 2019 i s'han utilitzat factors de conversió àmpliament reconeguts i estandarditzats en anàlisis d'aquesta índole. Els assoliments són els següents:

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

El resultat de la petjada de carboni s'ha calculat de tal manera que s'han previst tots els impactes possibles, tant directes com indirectes, i, a més, s'ha establert un marge d'incertesa que permet garantir una fiabilitat alta dels resultats. El resultat de la petjada de carboni es descriu a la taula.

A diferència de 2018, l'energia subministrada per un dels nostres proveïdors durant el 2019 ha estat de cogeneració d'alta eficiència, denominada energia verda, en lloc d'energia d'origen renovable. Això ha implicat un augment de les emissions de CO₂ respecte al 2018. No obstant això, seguim en la nostra recerca de la millora contínua i, per això, modificarem el contracte de subministrament d'energia perquè la quantitat que consumim i que ens subministrin durant el 2020 sigui d'origen 100 % renovable i no de cogeneració d'alta eficiència.

Assoliment	Font	tCO ₂ eq 2019
Assoliment 1	Flota pròpia	2,97
Total assoliment 1		2,97
Assoliment 2	Energia elèctrica	472,73
Total assoliment 2		472,73
Assoliment 3	3.1. Compra de béns i serveis	283,47
	3.5. Generació de residus	1,03
	3.6. Viatges corporatius	24,52
	3.7. Desplaçaments <i>in itinere</i>	352,75
Total assoliment 3		661,77
Total		1.137,47

Per al càlcul de l'estimació de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle expressades en tones de CO₂eq, s'han tingut en compte les emissions fugitives de gasos fluorats procedents dels equips de refrigeració, les emissions derivades del transport de flota pròpia i de la combustió de combustibles (emissions directes, assoliment 1), el consum d'electricitat (emissions indirectes, assoliment 2), la compra de béns i serveis, el tractament de residus municipals (paper), els viatges corporatius realitzats per empleats del Grup amb mitjans de transport que no pertanyen a l'organització i desplaçaments in itinere de tots els empleats (altres emissions indirectes, assoliment 3).

De caràcter general, els factors d'emissió utilitzats són els publicats en la Guia pràctica per al càlcul d'emissions de GEH per l'Oficina Catalana de Canvi Climàtic (versió març 2020). També s'han utilitzat els mix energètics de les comercialitzadores d'energia elèctrica publicats en l'informe d'abril de 2020 de la Comissió Nacional dels Mercats i la Competència. I, finalment, per a la compra de béns i serveis s'han utilitzat els factors d'Environmental Paper Network: Paper Calculator 4.0 per al consum de paper, i la base de dades Ecoinvent 3.5 per a la resta dels materials.

Desplaçaments in itinere de la plantilla.

S'ha analitzat l'impacte sobre el medi ambient del desplaçament de la plantilla a partir dels diferents mètodes de desplaçament. En total, a través d'una enquesta interna, s'ha recollit el resultat de la distància total recorreguda el 2019, que va ser de 3.481.437,8 km totals dividits en quinze tipus diferents de mitjans de transport, des de bus

urbà o vehicle personal fins a bicicleta o patinet elèctric, tal com s'observa en l'última part de la filera anterior.



COMPENSEM EL 100 % DE LES
NOSTRES EMISSIONS.



COMPENSACIÓ D'EMISSIONS

En el marc de l'estratègia de gestió de carboni iniciada el 2011, en el Grup Caixa d'Enginyers compensem les emissions de carboni generades per l'activitat de la Fundació amb el finançament de projectes que contribueixen a la reducció de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH). Concretament, hem compensat les emissions generades per l'activitat durant el període comprès entre els anys 2014 i 2017 a través de Clean CO₂ Certified.

Aquesta compensació genera un compromís per part de Caixa d'Enginyers no només amb la societat, sinó també amb el medi ambient. A través de projectes de substitució de combustible per biomassa o de la rehabilitació del pou d'una comunitat a Malawi, que va permetre l'accés a aigua potable a 450.000 persones, s'han compensat les emissions generades per la seva activitat i s'ha potenciat l'impacte positiu a la societat durant el cicle d'anys 2014-2017.

El 2018, vam fer un pas més i vam compensar el 100 % de la petjada de carboni generada pel Grup. El 2019, en línia amb aquest compromís, vam tornar a calcular la nostra petjada de carboni a fi de compensar de nou totes les emissions vinculades, directament i indirectament, a la nostra activitat. De la mateixa manera que el 2018, vam decidir compensar aquestes emissions a través del projecte del parc solar anomenat Sarako, que va ser construït a la República de Maurici per a la generació d'electricitat amb un impacte mínim sobre el medi ambient i per permetre l'accés a energia a la comunitat local.

A més, volem anar més enllà en aquest compromís. Per això, a Caixa Enginyers Gestió calculem les emissions de GEH de la cartera d'inversions dels fons ISR que gestionem.

RISCOS I OPORTUNITATS ASSOCIATS AL CANVI CLIMÀTIC

Quant a la gestió del risc ASG i els riscos associats al canvi climàtic, dins de la Política de Gestió de Riscos hem inclòs el canvi climàtic en el marc d'apetència pel risc, tal com es recull en l'apartat «6. Gestió de riscos». En aquest sentit, promovem les capacitats per a l'avaluació i mesurament dels riscos de transició energètica associats a un procés d'adaptació cap a una economia baixa en carboni.

9.2 COMPROMÍS SOCIAL



La creació de valor compartit entre els diferents agents, entre aquestes la societat en general i el teixit empresarial, es troba en l'ADN del Grup Caixa d'Enginyers com a model de banca cooperativa. El compromís i la responsabilitat amb l'entorn social i econòmic formen part de la seva essència. Els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) aprovats per l'Organització de les Nacions Unides en el marc de l'Agenda 2030 sobre el Desenvolupament Sostenible són una via per crear valor compartit. El Grup Caixa d'Enginyers, tal com ja s'ha expressat en capítols anteriors, és conscient del seu potencial com a part del sistema financer en la consecució d'aquests objectius. A causa de la naturalesa de la nostra activitat, la capacitat d'impacte del Grup Caixa d'Enginyers es concentra concretament en dos ODS: l'ODS número 8, Treball decent i creixement econòmic, i l'ODS número 9, Indústria, innovació i infraestructura.

En el Grup Caixa d'Enginyers ens comprometem a:

- **Aconseguir l'ocupació plena, productiva i digna** per a totes les dones i els homes, inclosos els joves i les persones amb discapacitat, així com la igualtat de remuneració per treball d'igual valor.
- **Promoure el creixement de pimes** a través de l'accés a serveis financers, així com l'emprenedoria i les microempreses. En aquest sentit, ens comprometem també a afavorir l'accés a serveis financers a les pimes per promoure una industrialització inclusiva i sostenible.
- **Augmentar significativament la contribució de la indústria a l'ocupació** i al producte interior brut.
- **Contribuir al desenvolupament local** a través de la prioritització de la contractació de proveïdors locals.

A més de crear valor a través del nostre model cooperatiu, canalitzem el nostre compromís amb la societat i l'acció social a través de la nostra Fundació Caixa d'Enginyers, que destina els seus recursos a millorar la qualitat de vida i el benestar, a facilitar la reinserció social i laboral dels col·lectius més vulnerables, a protegir el medi natural i a fomentar la innovació, la formació i l'excel·lència professional.

(En milers d'euros)	2018	2019
VALOR ECONÒMIC GENERAT	60.011	69.029
Marge d'interessos	34.106	33.784
Comissions per serveis, netes	21.338	28.362
Altres ingressos, nets	4.567	6.883
VALOR ECONÒMIC DISTRIBUÏT	49.381	53.101
Administracions públiques - Impost sobre societats i altres tributs i càrregues	11.329	13.175
Proveïdors - Despeses generals d'administració	12.699	12.411
Personal - Despeses de personal	22.422	24.357
Socis - Interessos	2.930	3.158
VALOR ECONÒMIC RETINGUT	10.630	15.928
Fons d'obra social i Fundació	710	558
Amortitzacions i provisions	1.688	5.706
Reserves	8.232	9.664

■ IMPACTE SOCIOECONÒMIC

Nombre d'operacions

2.852
operacions

381.000
milers
d'euros

CONTRIBUÏM AL TEIXIT EMPRESARIAL I A LES FAMÍLIES

A través del finançament d'empreses i socis, ajudem a generar més llocs de treball i suportem una economia dinàmica amb més capacitat financera per emprendre i crear valor. El 2019, el finançament total concedit ha ascendit a 381.000 milers d'euros, que corresponen a 2.852 operacions.

La companyia ofereix, entre d'altres:

- **Préstecs hipotecaris** per a l'adquisició o reforma de locals comercials o naus industrials adaptant-ne les condicions a la capacitat de pagament.
- **Préstecs personals** per al finançament d'inversions corrents, estudis i consum. Per exemple, el Préstec ECO permet el finançament, en condicions avantatjoses, d'inversions que impliquin una millora de l'eficiència energètica, tant per a les famílies i professionals com per a les empreses.



- **Pòlisses de crèdit** per cobrir les necessitats de finançament a curt termini de les empreses.
- **Avals** per garantir compromisos futurs.

A més, el 2019 hem concedit préstecs a empreses i professionals per un import de 110.000 milers d'euros

APOSTEM PEL FUTUR DONANT SUPORT A LES PERSONES JOVES

Les noves generacions tenen unes necessitats concretes quant a servei i finançament, amb especial atenció a la seva formació, a l'inici de la seva etapa laboral o als seus projectes d'emprenedoria.

Amb aquest focus, comptem amb un programa adreçat a facilitar a les persones joves l'accés als serveis financers i asseguradors que necessiten, nomenat IMAGINA. Amb aquest programa, es poden iniciar en la gestió dels seus diners, realitzar i rebre transferències, ingressar la seva primera nòmina, obtenir descomptes en les seves compres amb Ingenium Shopping Jove, aconseguir finançament per als seus estudis universitaris i de postgrau, comprar el seu primer cotxe o moto, així com realitzar viatges i estades a l'estranger i obtenir assegurances per a joves. El 2019, els préstecs d'estudis que hem ofert han assolit un import total d'1,9 milions d'euros.

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

CONTRIBUCIÓ FISCAL

A través de la nostra contribució fiscal, ajudem a crear llocs de treball i, amb el compliment amb els nostres proveïdors, generem un impuls a l'economia local i nacional. D'aquesta manera, la nostra activitat econòmica té un impacte directe i indirecte sobre l'economia en què participem.

IMAGINA

El programa joven de Caja de Ingenieros



ACCIONS DE SUPORT ALS COL·LECTIUS DE PROFESSIONALS I JOVES

Banca Institucional estableix aliances amb l'àmbit de l'educació, més enllà del treball realitzat per la Fundació Caixa d'Enginyers que es descriu tot seguit. Dins d'aquest treball, s'inclouen iniciatives com relacions amb universitats i instituts de formació professional. El 2019, es van destinar un total de 295.000 euros a aquestes accions.

Dins del llistat d'iniciatives, destaquem les següents:

- Acords de col·laboració per fomentar el desenvolupament de les activitats en els col·lectius de professionals, estudiants i famílies.

- Contribució mitjançant aquests acords de col·laboració i/o patrocini en institucions acadèmiques (majoritàriament universitats) per donar suport al talent amb el lliurament de premis als millors expedients i ajudes en beques per a la seva continuïtat en la formació de les persones joves. Presència en fòrums d'ocupació i actes que promouen la proximitat de Caixa d'Enginyers amb aquest segment.
- Reforçar el nostre compromís amb les institucions a través de serveis financers i asseguradors per cobrir les necessitats que puguin tenir, treballant valors que ens identifiquen com a banca cooperativa.



■ ACCIÓ SOCIAL

FUNDACIÓ CAIXA D'ENGINYERS

En els nostres inicis, en el Grup Caixa d'Enginyers vam canalitzar la nostra acció social a través de l'Associació Sociocultural i Tecnològica dels Enginyers. Després de més de quaranta anys, aquesta es va convertir en l'actual Fundació Caixa d'Enginyers, que treballa des de 2011 de forma constant en la contribució de la millora de la qualitat de vida de les persones i a fi d'aconseguir un millor desenvolupament social, educatiu i ambiental.

La Fundació és una entitat de caràcter privat i sense ànim de lucre el compromís de la qual és contribuir a millorar la societat mitjançant la integració d'un model de gestió èticament i socialment responsable caracteritzat per la transversalitat de l'estratègia, dels processos i de les actuacions. Juntament amb l'estímul dels col·laboradors i amb l'objectiu de crear valor per a la societat, la Fundació actua en tres àmbits principals:

- Medi ambient i sostenibilitat
- Reinserció laboral i acció social
- Educació, excel·lència professional i enginyeria

Projectes desenvolupats

84

484
acumulat

Beneficiaris de beques, premis i formació

601

2.547
acumulat

Candidatures presentades als programes d'emprenedoria

210

1.050
acumulat

Inversió social canalitzada

527.385

2 M€ en
els últims
4 anys

Cada euro que inverteix socialment la Fundació multiplica per 3,8 el seu impacte social

x3,8



LA FUNDACIÓ ÉS L'EXPRESSIÓ DE LA VOCACIÓ DE RESPONSABILITAT SOCIAL CORPORATIVA DEL GRUP CAIXA D'ENGINYERS.

Medi ambient i sostenibilitat

La conservació del medi ambient i la sostenibilitat són prioritàries per al Grup. Per això, treballem per sensibilitzar sobre la importància de cuidar el planeta i per buscar solucions i alternatives que contribueixin a mitigar els efectes del canvi climàtic.

Algunes de les nostres iniciatives destacades en aquest àmbit, vinculades a cada un dels Objectius de Desenvolupament Sostenible corresponents, són les detallades tot seguit.



PROTECCIÓ DE LA BIODIVERSITAT

- **SÈLVANS.** Conservació i custòdia de l'ecosistema terrestre més ric en biodiversitat, els boscos madurs i d'alt valor ecològic.
- **Ocean Initiatives.** Aliança amb la Fundació Surfrider per a la protecció dels oceans dels residus marins. Programa de sensibilització i accions de recollida de residus en platges del mar Mediterrani.



REDUCCIÓ DE CO₂

- **Fundació Greennova.** Projecte Capta CO₂: captador de CO₂ per tal de disminuir l'efecte d'hivernacle.
- **Fundació ESADE.** Estudi "Transició cap a una economia baixa en carboni" per sensibilitzar la població sobre la petjada de carboni i els seus efectes en el canvi climàtic.
- **AA Visiting School Barcelona.** Projecte "Vertical Winery" per al desenvolupament d'una producció de vinyes verticals que generi la petjada de carboni més baixa possible, sent, al seu torn, eficient i sostenible.



ACCÉS A L'AIGUA

- **Fundació Vicente Ferrer.** Construcció d'una planta purificadora d'aigua que ha permès el proveïment d'aigua potable a 1.805 persones a la zona d'Anantapur (Índia).
- **ONGAWA.** Promoció dels drets humans a l'aigua i al sanejament a través de la millora de les capacitats de gestió de comunitats i municipis amb l'objectiu final de reduir la incidència de malalties diarreiques a les zones rurals de Sololà (Guatemala).



Reinserció laboral i acció social

Donem suport a les activitats d'integració de persones en risc d'exclusió i a aquelles activitats que beneficien el conjunt de la societat.

8 INICIATIVA SOCIAL
INICIATIVA SOCIAL

MICROCRÈDITS

- **Acció Solidària Contra l'Atur (ASCA).** Fons de 35.000 euros per finançar projectes d'emprenedors a cost zero en el camp de la ciència, la innovació i la tecnologia.

10 INICIATIVA SOCIAL
INICIATIVA SOCIAL

INCLUSIÓ SOCIAL

- **Fundació Autònoma Solidària (FAS).** Programa d'acollida de refugiats per a la seva plena integració i implicació de la població universitària en les accions d'acollida i acompanyament.
- **Fundació Privada de l'Auditori i l'Orquestra Simfònica de Barcelona i Nacional de Catalunya (OBC).** El projecte "Et toca a tu" utilitza la música com a eina d'integració social i treballa conceptes tècnics i aspectes individuals com la motivació, la superació o el respecte.
- **Palau de la Música-Orfeó Català.** Programa "Clavé XXI", el qual fomenta la inclusió social a partir de l'educació i la formació musical de nens i joves. El programa compta amb més de tres-cents beneficiaris.
- **Fundació IReS.** El curs "Fes Click en YouTube" va adreçat a la formació de joves de col·lectius vulnerables en noves tecnologies de la informació i la comunicació.
- **Banc dels Aliments.** El projecte "FRED" transporta i distribueix aliments refrigerats i congelats en vitrines i baguls per garantir que arriben als seus destinataris en òptimes condicions.





INSERCIÓ LABORAL

- **Càritas.** El projecte “Feina amb Cor” dona accés a ocupació a més de nou-centes persones a l’any que han estat un llarg període de temps fora del mercat laboral.
- **Fundació Lacetània.** Projecte de formació de sis mesos i inserció laboral de joves en risc d’exclusió i situació d’alta vulnerabilitat.
- **Arrels Fundació.** El taller “La Troballa” fomenta la reinserció social i laboral amb el disseny i creació d’objectes artesanals.
- **Grup Sant Pere Claver.** El projecte “Suport a la Vida Independent” ofereix ajuda a més de quinze joves en risc d’exclusió, amb discapacitat i problemes de salut mental per al seu desenvolupament personal i la seva reinserció sociolaboral.
- **Cursos de formació de la Fundació Caixa d’Enginyers.** Programa de formació en habilitats professionals per afavorir les competències dels socis de Caixa d’Enginyers per al seu accés al mercat laboral.



CAPACITACIÓ I DESENVOLUPAMENT

- **Fundación IC-LI, Ingeniería para la Cooperación.** Programa de capacitat i apoderament de dones amb escassos recursos en els països més desfavorits.
- **Enginyeria Sense Fronteres.** Millorar la qualitat de les eines de formació tècnica no presencial per facilitar l’accés a la formació en línia orientada a la cooperació per al desenvolupament de base tecnològica.

Educació, excel·lència professional i enginyeria

Promovem la formació acadèmica, a través de dotacions per a beques i premis, i el desenvolupament professional. Així mateix, fomentem les activitats d'investigació que contribueixen a perfeccionar el món laboral i empresarial, així com a promocionar l'enginyeria.



En aquest àmbit d'actuació, algunes de les activitats realitzades que exemplifiquen la contribució de la Fundació als ODS el 2019 són les següents:

• Cursos de formació de la Fundació

Promoure la reinserció laboral dels socis que es troben en situació d'atur i ajudar els joves a accedir al mercat laboral.

• 7è Premi Emprenedoria

L'objectiu és premiar el talent i l'excel·lència professional de les empreses que emergeixen actualment en la nostra societat a fi de potenciar el seu negoci, i així ajudar-les en el seu desenvolupament, en l'àmbit de la ciència, la tecnologia, la innovació i la sostenibilitat. Més de seixanta start-ups s'han presentat a la 7a edició.

• 2n Premi Idees Innovadores Isabel P. Trabal

L'objectiu és impulsar la transformació d'idees de negoci en empreses reals. La convocatòria està adreçada a promoure i desenvolupar projectes en fase d'iniciació relacionats amb la ciència, la tecnologia, la innovació i la sostenibilitat. El 2019, s'hi van presentar més de cent quaranta idees.

• Aliances en l'àmbit de l'educació

Amb l'objectiu d'impulsar el talent, la Fundació Caixa d'Enginyers té aliances amb diferents universitats (UPC, UPM, UPV, IQS, ESADE, La Salle, UOC, UPF, Universitat de Zaragoza, Lleida, Vic, Sevilla, entre d'altres) a les quals atorga beques d'estudis.



Així mateix, des de Fundació Caixa d'Enginyers elaborem publicacions per divulgar coneixement entre els nostres socis sobre temes financers. En aquest sentit, hem publicat la Guia d'Inversions perquè els socis ampliïn el seu coneixement en l'àmbit de les inversions.



TOTA LA INVERSIÓ EN LA
COMUNITAT DEL GRUP CAIXA
D'ENGINYERS ES CANALITZA A
TRAVÉS DE LA FUNDACIÓ.

ALIANCES I COL·LABORACIONS AMB ENTITATS

La contribució de la Fundació a la societat s'executa d'acord amb el pla anual que el Patronat elabora. Aquest es duu a terme tant a través d'actuacions pròpies com donant suport a iniciatives desenvolupades per altres institucions, com s'ha esmentat prèviament.

La inversió en la comunitat a través d'aportacions realitzades a la Fundació va ser de 527.385 euros el 2019.



	Descripció	2017	2018	2019
Inversió 1	Projectes de medi ambient i sostenibilitat	76.000	58.500	73.500
Inversió 2	Reinserció laboral i acció social	106.000*	71.100	92.555
Inversió 3	Educació i excel·lència professional (beques i premis)	360.624	308.175	302.330
Inversió 4	Suport a emprenedors	44.100	67.000	59.000
Total		582.525	504.775	527.385

**El 2017, amb motiu de la celebració del 50 aniversari del Grup, la Fundació va fer una inversió extraordinària en la comunitat, que va suposar un increment d'un 14 % respecte a la inversió mitjana que realitza anualment.*

■ FONS D'EDUCACIÓ I PROMOCIÓ

Apostem pel futur i treballem en la millora contínua de la nostra activitat, però també de la societat. Per això, apliquem com a mínim el 10 % de l'excedent net anual al Fons d'Educació i Promoció (FEP), que es destina a activitats en benefici dels nostres socis i professionals, així com de la comunitat en general, amb finalitats educatives, socials i de foment del desenvolupament del cooperativisme.

Aquest fons es va crear com a resposta als requeriments de la Llei 13/1989, de 26 de maig, de Cooperatives de Crèdit, modificada de manera parcial per la Llei 20/1990, de 19 de desembre, sobre Règim Fiscal de les Cooperatives.

El FEP té com a finalitat el finançament d'activitats que tinguin per objectiu:

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

El 2019, el nostre pressupost per al FEP va assolir els 708 mil euros, i es va distribuir de la següent manera, d'acord amb els objectius anteriorment definits.



EL 10 % DE L'EXCEDENT NET ANUAL ES DESTINA A ACTIVITATS AMB FINALITATS EDUCATIVES, SOCIALS I DE FOMENT DEL DESENVOLUPAMENT DEL COOPERATIVISME.

Milers d'euros	2019	2020
Concepte	Aplicació	Pressupost
Formació a socis i treballadors	235	400
Promoció de les relacions intercooperatives	23	35
Promoció cultural de l'entorn - Fundació	450	600
Total	708	1.035



■ PROVEÏDORS

IMPACTE DIRECTE EN PROVEÏDORS DE PRODUCTES I SERVEIS

La nostra activitat genera un impacte positiu indirecte en la societat i contribueix a la generació d'ocupació i al creixement de petites i mitjanes empreses. El 2019, el 55 % dels nostres proveïdors de productes i serveis eren locals, amb una facturació associada de 12.957.949 euros.

A més, volem estendre la protecció dels drets laborals i la promoció d'un entorn laboral segur al llarg de la nostra cadena de subministrament, i afavorir la creació de l'ocupació digna de manera directa i indirecta.

L'objectiu principal és contribuir a millorar la gestió dels impactes derivats de la nostra relació amb els proveïdors. L'adquisició de béns i serveis es regula per un conjunt de criteris desenvolupats per les entitats que formen el Grup.

Aquests criteris volen garantir la pluralitat de proveïdors i que les adquisicions en cada transacció es duguin a terme en condicions avantatjoses per al Grup, mantenint, no obstant això, el valor i garantint l'objectivitat i la transparència dels processos de decisió.



PRÀCTIQUES D'ADQUISICIÓ

Treballem per aconseguir un compromís ètic recíproc que comporti impactes positius per a ambdues parts i per a l'entorn més immediat. Així, en el marc de recerca de proveïdors socialment responsables que comparteixin els valors i que estiguin alineats amb l'estratègia de l'Entitat, durant el 2017 i el 2018 hem incorporat una declaració d'intencions en els contractes de prestacions de serveis, que integra compromisos ètics, empresarials, laborals i mediambientals.

Durant els últims anys, la tendència ha anat en la direcció de la compra a proveïdors locals, de la mateixa manera que les compres totals a proveïdors. El 2019, des del Grup Caixa d'Enginyers col·laborem amb un total de 625 proveïdors, amb una compra total de prop de 30 milions d'euros.

El 2017, modifiquem els criteris interns pels quals denominem proveïdor local a aquell que es troba a menys de 150 km de la nostra seu central. A continuació, es mostren les xifres reportades.

	2017	2018	2019	Variació
Nombre de proveïdors totals	600	615	625	2 %
Nombre de proveïdors locals	332	355	346	-3 %
	2017	2018	2019	Variació
Compres totals a proveïdors (€)	31.217.859	29.199.711	29.760.024	2 %
Compres a proveïdors locals (€)	15.232.421	16.645.669	12.957.949	-22 %
	2017	2018	2019	Variació
Percentatge de proveïdors locals	55 %	58 %	55 %	-4 %
	2017	2018	2019	Variació
Percentatge de productes i serveis que es compren a nivell local a les ubicacions amb operacions significatives	49 %	57 %	44 %	-24 %

El 2019, tenim un total de 144 nous proveïdors i tots han estat avaluats amb criteris socials en tant que ha estat possible, malgrat que en molts casos comptem amb proveïdors únics que no són de lliure elecció, com ara ajuntaments o proveïdors que són únics en el seu camp.



9.3 INVERSIÓ RESPONSABLE COM A PART DEL NOSTRE ADN



VAM SER LA PRIMERA ENTITAT A ESPANYA A REGISTRAR UN FONS D'INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE.

spainsif



En el Grup Caixa d'Enginyers, les inversions socialment responsables (ISR) han estat una prioritat des de fa molts anys. A finals de 2019, el volum gestionat en inversions ISR va ser de 364 milions, tenint en compte que durant l'any es van captar prop de 80 milions d'euros, juntament amb els fons d'inversió i els plans de pensions gestionats sota aquesta filosofia d'inversió.

Des de l'inici de la nostra activitat, hem donat prioritat a la inversió responsable. El 2006, registrem un fons d'ISR i vam ser una de les primeres entitats a fer-ho i la primera a Espanya.

La inversió socialment responsable és aquella que incorpora criteris ètics, socials i ambientals en el procés de presa de decisions d'inversió, de manera complementària als criteris financers tradicionals. Aquests criteris aporten una visió qualitativa de les empreses, per la qual cosa no només es tenen en compte els seus resultats econòmics i financers o les seves expectatives de creixement, sinó també quines són les seves polítiques de bon govern, les seves actuacions amb la societat i el grau d'integració de mesures per a la preservació de l'entorn i del medi

ambient. Aquesta anàlisi permet reduir riscos en la inversió, així com contribuir que l'impacte de la inversió sigui positiu.

Des de 2014, Caixa Enginyers Gestió és membre del Principles for Responsible Investment (PRI) de les Nacions Unides, entitat que promou els principis d'inversió responsable sota la supervisió de la UNEP Finance Initiative i la United Nations Global Compact, dues organitzacions vinculades a les Nacions Unides.

D'altra banda, més d'un terç del patrimoni sota gestió tant en fons com en plans segueixen criteris d'inversió socialment responsables i són certificats per AENOR com a productes financers socialment responsables. L'objectiu és que aquest percentatge assoleixi el 50 % en els propers quatre anys. La política d'inversions segueix, per a tots els fons administrats pel Grup, els principis del PRI promoguts per la Iniciativa Financera Ambiental de les Nacions Unides (PNUMA FI) i el Pacte Mundial de les Nacions Unides.

Amb l'objectiu de formar part de les organitzacions que aposten per la ISR i la sostenibilitat, som membres de Spainsif des de 2016. Es tracta

d'una associació sense ànim de lucre la voluntat de la qual és fomentar la integració de criteris ambientals, socials i de bon govern en les polítiques d'inversió per promoure la ISR a Espanya.

Per aquesta raó, i amb el desig de potenciar la ISR, hem vingut oferint a les persones associades diferents productes com el fons d'inversió Fonengin ISR, FI, i el pla de pensions CE Global Sustainability ISR, PP.

També cal destacar que, el 2016, es va desenvolupar el CE Climate Sustainability ISR, PP (primer pla de pensions climàtic d'Espanya), i, el 2017, el CE Environment ISR, FI (primer fons temàtic centrat en el medi ambient).

Així mateix, el 2019 hem fet un pas definitiu per a la millora de les condicions de vida en el planeta mitjançant la creació del fons CdE ODS Impact ISR, FI, que busca implementar en la seva inversió els ODS.

■ FONS I PLANS D'INVERSIÓ RESPONSABLES

■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■

“ELS NOSTRES FONS ISR TENEN UN IMPACTE MESURABLE. DE FET, PODEM DIR QUE MÉS DEL 70 % DE LES COMPANYIES QUE ACTUALMENT TENIM EN CARTERA DE LES NOSTRES ESTRATÈGIES ISR CONTRIBUEIXEN A ASSOLIR ELS ODS. A MÉS, AMB L'OBJECTIU DE SABER-HO DE MANERA MÉS TANGIBLE, ENS HEM FIXAT A CURT/MITJÀ TERMINI DETERMINAR QUANTS MILIONS D'EUROS DE LES VENDES DE CADA COMPANYIA REPERCUTEIX EN CADA ODS”.

XOSÉ GARRIDO, ACTUAL GESTOR DEL FONENGIN ISR, FI.

Fons d'inversió (FI)	Plans de pensions (PP)
CI Environment ISR, FI	CI Climate Sustainability ISR, PP
Fonengin ISR, FI	CI Global Sustainability ISR, PP
CdE ODS Impact ISR, FI	

EL FONS CE ENVIRONMENT ISR, FI, VA SER EL PRIMER FONS TEMÀTIC CENTRAT EN EL MEDI AMBIENT

Els criteris que utilitza el CE Environment ISR, FI, es gestionen per mitjà d'un model d'inversió orientat a obtenir rendibilitat "sostenible" des de les perspectives següents:

Mediambiental

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

Inversió socialment responsable (ISR)

El model propi de Caixa Enginyers Gestió també incorpora la gestió dels aspectes socials i de bon govern de les companyies i els integra en la selecció d'inversions.

Financera

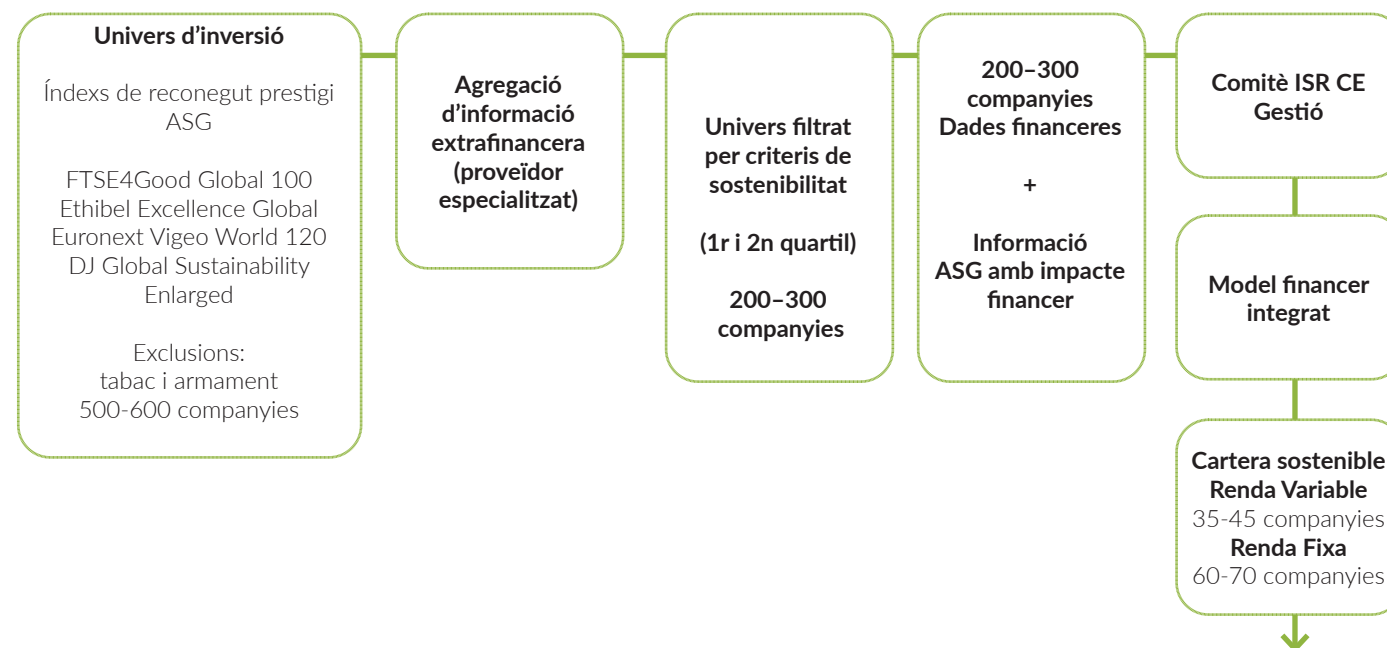
La integració de l'anàlisi financera permet construir una cartera de companyies amb balanços sòlids, generació alta de caixa i rendibilitats elevades sobre recursos utilitzats, amb un potencial elevat de revaloració a llarg termini.



FONENGIN ISR, FI

Fonengin ISR, FI, és el primer fons d'inversió socialment responsable del Grup Caixa d'Enginyers i compta amb la màxima distinció en el Rànquing de Sostenibilitat que ofereix Morningstar. Es tracta d'un fons mixt de Renda Fixa Internacional que promou les inversions socialment responsables integrant els criteris ambientals, socials i de governança (ASG) en l'anàlisi financera tradicional i afavorint les inversions sostenibles a llarg termini.

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



Generació d'impactes positius	Fonengin ISR	MSCI World	Diferència
Percentatge dels ingressos de les empreses en cartera que contribueixen a solucions d'impacte sostenible, l'exercici 2019.	11,40 %	5,90 %	+5,5 %
Ingressos anuals generats per les companyies de la cartera de productes i serveis que proporcionen solucions d'impacte sostenible per cada milió de dòlars d'inversió en el Fonengin ISR o en l'índex, l'exercici 2019.	70.483 \$	22.747 \$	+47.736 \$ (tres vegades més respecte a MSCI World)

CDE ODS IMPACT ISR, FI

El CdE ODS Impact ISR, FI, impacta de forma positiva en el compliment dels ODS i dona prioritat a les empreses el negoci de les quals està contribuint al compliment dels Objectius de Desenvolupament Sostenible. Amb això, aconseguim:

- **Objectiu sostenible.** Les companyies en les quals inverteix el fons no només practiquen una gestió responsable, sinó que, a més, són innovadores en el seu sector i propicien el canvi de l'actual model econòmic cap a un de més sostenible i responsable.
- **Impacte mesurable.** La inversió en el fons és de caràcter mesurable, per la qual cosa es pot fer un seguiment de la consecució dels objectius. Per exemple, prendre el percentatge que representen les vendes amb impacte en els ODS sobre el total de vendes realitzades.

Aquest fons inverteix tenint com referència l'Agenda 2030 per al Desenvolupament Sostenible i incideix sobre tres d'aquests objectius.

	EDUCACIÓ	Igualtat de gènere en l'accés a l'educació, accés gratuït a l'educació primària i secundària i increment del nombre de beques en països en desenvolupament. Quan les persones accedeixen a una educació de qualitat, augmenten les seves possibilitats d'escapar de la pobresa. A més, l'educació contribueix a reduir les desigualtats socials i a aconseguir la igualtat de gènere.
	AIGUA	Ús eficient dels recursos hídrics, accés universal i assequible a l'aigua potable, millora de la qualitat de l'aigua i reducció de la contaminació.
	INFRAESTRUCTURA	Desenvolupament d'infraestructures sostenibles que donin suport al desenvolupament econòmic; transició a processos industrials nets i sostenibles; i augment de l'accés a internet i a la tecnologia en països en desenvolupament.

CI CLIMATE SUSTAINABILITY ISR, PP

Considerem que el suport a la descarbonització de l'economia té una gran importància estratègica, per la qual cosa des del Grup Caixa d'Enginyers impulsem projectes i inversions que contribueixen a una societat poc intensiva en l'ús de carboni.

Amb el CE Climate Sustainability ISR, PP, en el camí cap a la jubilació, es deixa una petjada sostenible a través d'una inversió responsable en empreses compromeses en el respecte al medi ambient. Amb el model d'assessorament en previsió del Grup Caixa d'Enginyers, acompanyem els socis en les seves decisions per aconseguir els objectius de pensió per a la seva jubilació. Posem a la seva disposició tota la nostra experiència i coneixement, amb un model propi que segueix la línia del compromís de servei i la responsabilitat que adquirim amb el conjunt de les persones associades.

Els criteris per a aquest pla de pensions es divideixen en els àmbits següents:

- **Mediambiental.** Inversió en companyies líders en la innovació i la lluita contra el canvi climàtic.
- **Inversió socialment responsable (ISR).** El model de Caixa Enginyers Vida i Pensions també incorpora la gestió dels aspectes socials i de bon govern de les companyies i els integra en la selecció d'inversions.
- **Financera.** La integració de l'anàlisi financera permet construir una cartera de companyies amb balanços sòlids, generació alta de caixa i rendibilitats elevades sobre recursos utilitzats, amb un potencial elevat de revaloració a llarg termini.



EL PRIMER PLA DE PENSIONS CLIMÀTIC D'ESPANYA EN EL QUAL INTERVENEN FINS A UN MÀXIM DEL 50 % D'EMPRESSES LÍDERS EN LA INNOVACIÓ I LA LLUITA CONTRA EL CANVI CLIMÀTIC.

CI GLOBAL SUSTAINABILITY ISR, PP

A través del CE Global Sustainability ISR, invertim fins a un màxim del 30 % en actius de renda variable seleccionant companyies internacionals incloses en índexs que utilitzen criteris extrafinanciers (ètics, socials, mediambientals i de responsabilitat social corporativa).

El pla de pensions CE Global Sustainability ISR té la certificació d'AENOR a Espanya. Aquesta certificació reconeix l'enfocament social i mediambiental de la seva inversió.

■ ESDEVENIMENTS ISR

Amb la fi de difondre el nostre esperit de responsabilitat social i ambiental, des del Grup d'Enginyers organitzem diferents activitats de difusió. El 2019, destaquem les activitats següents de difusió de les pràctiques ISR dutes a terme.

PUBLICACIÓ INFORME MONTREAL PLEDGE

El febrer de 2019, Caixa Enginyers Gestió va col·laborar en l'*Informe Montreal Pledge* -sorgit a iniciativa de PRI- amb l'objectiu de promoure la reducció de la petjada de carboni en les inversions.

Des de Caixa Enginyers Gestió hem adquirit el compromís de publicar anualment la petjada de carboni de les inversions que gestionem mitjançant fons d'inversió.

XAVIER FÀBREGAS, PONENT EN LA JORNADA "ESG: LA SOSTENIBILITAT ÉS EL FUTUR"

Xavier Fàbregas, director general de Caixa Enginyers Gestió, va participar com a ponent en la sessió "ESG: la sostenibilitat del futur", organitzada a Barcelona per CFA Society Spain, a la qual van assistir professionals de referència en l'àmbit de la inversió socialment responsable.

Durant la ponència, es van plantejar diversos reptes que haurà d'afrontar la societat en general i la indústria de gestió d'actius en particular si realment l'objectiu és alinear objectius de la indústria amb objectius d'àmbit general.

PARTICIPACIÓ EN ESDEVENIMENTS REFERENTS DEL SECTOR EÒLIC

A començaments d'abril, el nostre gestor del fons d'inversió CI Environment ISR, FI, Arnau Guardia, va acudir a l'edició WindEurope Conference & Exhibition 2019, que es va celebrar a Bilbao entre el 2 i el 4 d'abril de 2019.

Es tracta de l'esdeveniment més gran a nivell continental sobre el sector eòlic i hi van acudir uns set mil tres-cents participants distribuïts en dues-centes vuitanta exposicions.

ACTE SPAINSIF: CAIXA D'ENGINYERS I ELS ODS EN EL MÓN DE LA INVERSIÓ COLLECTIVA

El juny de 2019, Spainsif va organitzar una nova edició de la Setmana ISR, una sèrie d'esdeveniments celebrats en diferents ciutats d'Espanya l'objectiu dels quals és tractar temes relacionats amb la inversió sostenible i responsable i els criteris ASG EN la presa de decisions d'inversió.

En el marc d'aquesta setmana i com a entitat pionera en l'aposta pels productes d'inversió amb criteris ISR, vam organitzar un acte a Barcelona, juntament amb Spainsif, sobre la contribució de la inversió col·lectiva als Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) que promouen les Nacions Unides.

L'acte va comptar amb la presència de Xosé Garrido, actual gestor del Fonengin ISR, FI; Antoni Fernández, director general de Caixa Enginyers Vida i Pensions; Iñaki Irisarri, assessor en sostenibilitat del Grup Caixa d'Enginyers; Francisco Javier Garayoa, director de Spainsif; Xavier Bellavista, director de Mercer Investments; i Domingo Torres, director executiu a Espanya i Portugal de Lazard Fund Managers.

■ COMPROMISOS ISR

2019

PRI - CONTROVERSIAL WEAPONS

Dins de la classificació d'armes controvertides, s'hi inclouen municions de raïm, mines antipersones i armes biològiques i químiques, així com armes nuclears que es produeixen per als països que no han signat el Tractat sobre la No-Proliferació de les Armes Nuclears. A través del PRI, ens adherim a la petició per excloure les armes controvertides dels índexs borsaris genèrics.

Diversos convenis internacionals prohibeixen o restringeixen el desenvolupament, la producció i l'ús d'armes controvertides. Alguns països han anat més lluny en implementar legislació contra el finançament directe i indirecte d'aquest tipus d'armes. Per als inversors institucionals i individuals, excloure les companyies involucrades en armes controvertides s'ha convertit en una pràctica o expectativa estàndard. No obstant això, els índexs dominants continuen incloent-hi les esmentades companyies, cosa que genera un problema per als inversors actius i passius que poden estar subjectes a un error de seguiment addicional o no poden invertir en solucions d'inversió sense armes.

PRI - CLIMATE ACTION 100+

Climate Action 100+ és una iniciativa dels inversors per garantir que els emissors corporatius més grans de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) prenguin les mesures necessàries en relació amb el canvi climàtic. Les empreses inclouen cent "emissors d'importància sistèmica", que representen dos terços de les emissions industrials globals anuals, juntament amb unes altres seixanta companyies que es consideren importants per impulsar la transició cap a energia neta.

Climate Action 100+ requereix que els inversors firmin la declaració de compromís. La declaració pública exposa el compromís i les expectatives dels signataris que, alhora, poden ser accionistes de les companyies focus de la iniciativa. Fins a la data, l'han firmat més de tres-cents vint entitats de dotzenes de països, que en conjunt gestionen més de 33 bilions de dòlars dels EUA.

Les entitats signants de Climate Action 100+ estan sol·licitant a les juntes directives i a l'alta gerència de les companyies que:

1. Implementin un marc de govern sòlid que articuli clarament la responsabilitat i la supervisió de la junta directiva sobre els riscos i oportunitats del canvi climàtic.
2. Prenguin mesures per reduir les emissions de GEH al llarg de la cadena de valor.
3. Proporcionin informació corporativa de més qualitat d'acord amb les recomanacions finals del grup de treball sobre informació financera relacionada amb el clima (TCFD, per les seves sigles en anglès) i, quan correspongui, de la Coalició Global d'Inversors sobre el Canvi Climàtic.

Index providers respond to controversial weapons campaign

BY SUSANNA RUST | 14 FEBRUARY 2019

Més de cent quaranta entitats es van comprometre amb la causa i la notícia es va publicar en el Financial Times.