

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

# 5

## Nosaltres

Caixa d'Enginyers és una entitat cooperativa propera, compromesa, amb una vocació clara de servei personalitzat i amb la missió de generar valor compartit més enllà del component financer.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## Grup Caixa d'Enginyers

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

### Història

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

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

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



**El Grup Caixa d'Enginyers és un grup cooperatiu de crèdit i serveis financers i asseguradors** dirigit a professionals i empreses de tot el territori espanyol, tant si són del sector de l'enginyeria com si són d'altres àmbits, que desenvolupa un model de negoci propi –els clients també són en socis– i sostenible.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	<b>NOSALTRES</b>	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## Societats que constitueixen el grup

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

Caixa d'Enginyers, que actualment compta amb 32 oficines d'atenció al soci, actua com a matriu del Grup Caixa d'Enginyers, que integra també Caixa Enginyers Gestió, Caixa Enginyers Vida i Pensions, Caixa Enginyers Bancassegurances, Fundació Caixa d'Enginyers, Ingenium Shopping i Norbolsa (amb una participació del 10% en la societat, és especialista en intermediació borsària i en serveis financers de valor afegit). En la següent taula es detallen les diferents societats del Grup.

Denominació social	Domicili social	Objecte social
Caixa de Crèdit dels Enginyers, S. Coop. de Crèdit	Via Laietana, 39 08030 Barcelona	Societat cooperativa de crèdit que duu a terme tota classe d'operacions actives, passives i de serveis que constitueixen l'activitat bancària, amb atenció preferent a les necessitats financeres dels seus socis i sòcies.
Caixa Enginyers Gestió, Societat Gestora d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, SAU	Casp, 88 08010 Barcelona	Societat gestora de fons d'inversió del Grup Caixa d'Enginyers.
Caixa Enginyers Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU	Casp, 88 08010 Barcelona	Companyia d'assegurances del ram de vida que comercialitza productes relacionats amb la previsió social complementària i gestora de fons de pensions.
Cooperativa de Consumidors i Usuaris dels Enginyers (Ingenium Shopping)	Via Laietana, 39 08003 Barcelona	Prestació de serveis i venda d'articles i subministraments per al consum adreçada als socis i sòcies.
Caixa Enginyers, Operador de Bancassegurances Vinculat, SLU	Casp, 88 08010 Barcelona	Companyia que desenvolupa l'activitat de mediació d'assegurances.
Norbolsa, SV, SA*	Plaza Euskadi, 5 48009 Bilbao	Empresa de serveis d'inversió.
Fundació Caixa d'Enginyers	Potosí, 22 08030 Barcelona	Vehicle del compromís social del Grup.

\* Entitat associada. Caixa d'Enginyers manté una participació del 10% a Norbolsa, SV, SA. Tot i que la participació és inferior al 20% del capital social, la influència significativa en aquesta participada s'evidencia en el fet de tenir representació en el seu Consell d'Administració.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## CAIXA ENGINYERS GESTIÓ

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

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

### Metodologia d'inversió en els vehicles gestionats

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

- Inclou un diàleg constructiu amb les empreses en les quals s'inverteix, l'exercici responsable en els drets de vot, així com l'adhesió a nombroses iniciatives internacionals encaminades a erradicar males pràctiques corporatives o a fomentar la transparència.
- Així mateix, determinats sectors controvertits, com la indústria armamentística o el sector tabaquer, estan exclòs de l'univers d'inversió del Grup.

- La integració de factors ASG (ambientals, socials i de bon govern) en el procés d'inversió és fonamental a l'hora de determinar la idoneïtat d'una inversió i d'avaluar quin és l'impacte social i ambiental que genera la seva activitat o model de negoci.

**Tendències** incorporades en les estratègies i que generen oportunitats per als partícips:

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

**L'estil de gestió** passa per detectar actius de qualitat que permetin certa resiliència en qualsevol entorn de mercat i cycle econòmic. En aquest sentit, es valoren:

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

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

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

Al tancament de l'exercici 2021, el patrimoni sota gestió era de 1.090 milions d'euros en fons d'inversió, fet que representa un creixement del 43,5 % respecte a l'any anterior. El nom total de comptes de partícips dels fons d'inversió gestionats s'ha situat en 50.254, fet que representa un increment del 25 % respecte a l'any anterior, i el nombre de partícips de fons d'inversió ha incrementat un 19 %, fins als 25.138 partícips.

### --- Patrimoni sota gestió

1.090  
milions d'euros

+43,5 % respecte l'any anterior

### --- Comptes de partícips

50.254

+25 % respecte l'any anterior

### --- Nombre de partícips

25.138

+19 % respecte l'any anterior

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	<b>NOSALTRES</b>	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## NEGOCI ASSEGURADOR I PLANS DE PENSIONS

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

La seva activitat s'estructura en dues societats:

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

### Total de contractes

58.880

Plans de pensions: 19.143

Assegurances de vida d'estalvi: 24.704

Assegurances de vida de risc: 15.033

### Patrimoni

689,3 M€

+11,5 % respecte a 2020

En pensions: 440,4 M€

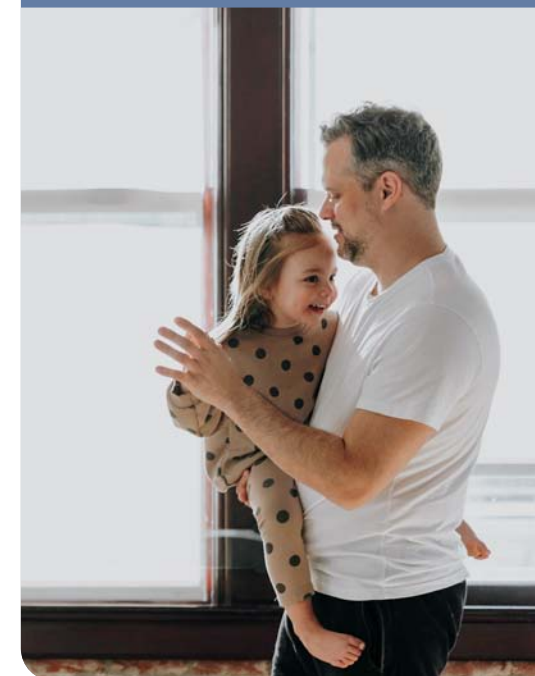
En assegurances d'estalvi: 248,9 M€

### Increment en comptes de partícips de plans de pensions

+8,5 %

respecte a 2020

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



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	<b>NOSALTRES</b>	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## CAIXA ENGINYERS VIDA, COMPANYIA D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES

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

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

D'acord amb el compromís del Grup Caixa d'Enginyers de contribuir al creixement sostenible de l'economia, Caixa Enginyers Vida ha estat pionera en el mercat espanyol en el llançament de plans de pensions gestionats sota una estratègia d'inversió socialment responsable (ISR), que considera la selecció de companyies més ben posicionades en els àmbits mediambientals, socials i de bon govern. Durant l'exercici 2021, Caixa Enginyers Vida s'ha adherit als Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances de l'ONU (PSI, segons el seu acrònim en anglès) i ha incorporat la ISR en l'estalvi sistemàtic amb el llançament de la nova assegurança de vida CdE PIES GO.

El patrimoni en plans de pensions que promouen característiques socials, mediambientals i de bon govern ha arribat a 418,4 milions d'euros, i representa aproximadament un 95 % del patrimoni gestionat en plans de pensions.

Caixa Enginyers Vida ocupa la primera posició en la classificació per creixement de primes d'assegurances de vida, segons dades oficials d'ICEA. Així mateix, l'Entitat ocupa la segona posició en la classificació per creixement d'aportacions netes respecte del patrimoni gestionat, segons dades oficials d'INVERCO.

## CAIXA ENGINYERS, OPERADOR DE BANCASSEGURANCES VINCULAT, SLU

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

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

A l'exercici 2021, l'Entitat ha incrementat un 9 % el volum de primes mediades, fet que representa una cartera total de 20,1 milions d'euros en primes anuals. S'han contractat un total de 6.277 pòlisses noves a través de la xarxa d'oficines de Caixa d'Enginyers, que han representat un volum de primes de 2,6 milions d'euros. El total de pòlisses en vigor que tenen contractades els socis del Grup se situa en 50.231.

Pel que fa a la distribució de la cartera, el ram de més volum de primes és el de vida (31 %), seguit de llar (19 %), defuncions (16 %), protecció de pagaments (13 %) i salut (9 %).



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## COOPERATIVA DE CONSUMIDORS I USUARIS DELS ENGINYERS (INGENIUM SHOPPING)

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

Al tancament de l'exercici 2021, Ingenium Shopping té 124 establiments adherits de sectors d'activitat molt diversos i de les marques de més prestigi que l'Entitat considera interessants per als seus socis i sòcies. El volum de compres efectuades durant aquest exercici en establiments adherits a Ingenium Shopping ha superat les 247.000 operacions, per un import superior a 9,8 milions d'euros.

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

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

## NORBOLSA, SV

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

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

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

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

**Ingenium Shopping té 124 establiments adherits** de sectors d'activitat molt diversos i de les marques de més prestigi que l'Entitat considera interessants per als seus socis i sòcies.

ingenium  
**shopping**®



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

# Missió, visió i valors

## Missió

### Aportar valor sostenible

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

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

Per fer-ho, estableix relacions a llarg termini que es basen en l'ètica, el compromís i la confiança, i vetlla per la fortalesa del Grup com a mitjà per proporcionar un retorn als socis, als col·laboradors, a les comunitats professionals i a la societat. Per la seva focalització i excel·lència de servei, és el líder i la referència del sector per a les comunitats professionals, a les quals destina, a través de la Fundació Caixa d'Enginyers, la seva acció social.

## Visió

### Ser l'Entitat de referència

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

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

## Valors

**INTEGRITAT:** El Grup Caixa d'Enginyers treballa de manera honesta, amb responsabilitat, confiabilitat i transparència. És fidel als seus principis i a si mateix. És rigorós amb el compliment dels compromisos establerts per generar una relació de confiança.

**COMPROMÍS:** El Grup Caixa d'Enginyers és constant i pren la iniciativa. A més, posa el focus en el seu compromís social per contribuir al desenvolupament sostenible amb un impacte positiu en la societat.

**EQUITAT AMB ELS GRUPS D'INTERÈS:** El Grup Caixa d'Enginyers té en compte les necessitats particulars dels seus diferents grups d'interès i s'hi ajusta per oferir un servei personalitzat, de qualitat i adaptat a cada realitat.

**PROXIMITAT AL SOCI:** El vincle amb els socis i sòcies es basa en una proximitat física i emocional, en relacions sòlides i estables que es construeixen sobre la base de la confiança mútua i del coneixement de les seves necessitats.

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

**EXCEL·LÈNCIA:** El Grup Caixa d'Enginyers vol ser el referent de la banca cooperativa per a professionals i busca l'excel·lència a través de solucions eficaces i imaginatives per als seus socis i que aquests l'ajudin a millorar dia a dia.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

# Estratègia corporativa

## Examen estratègic 2021

L'exercici 2021 ha respost a les expectatives plantejades en l'Informe Anual de l'any 2020, en el qual es destacava la consideració d'un any clau, de canvi en el cicle econòmic i de forta recuperació asimètrica sectorialment i territorialment, com així ha estat finalment. Una recuperació que s'ha vist afectada fortament per les diferents onades de contagis massius i per l'aparició de noves variants de la COVID 19. Tot això ha comportat una tasca enorme de gestió de la relació amb els socis i sòcies, tenint en compte, a més, les múltiples mesures adoptades per les autoritats sanitàries i les diferents fases per les quals els mercats financers han transcorregut durant tot el període.

En l'àmbit econòmic, s'han viscut episodis de volatilitat en els mercats financers, especialment a mitjans de l'exercici, quan les expectatives de recuperació econòmica es van formular molt optimistes pel final de les restriccions de mobilitat i l'augment del consum. Malgrat això, l'aparició de variants de la COVID-19, com ara delta o òmicron, va conduir, a finals del tercer trimestre, cap a uns pronòstics de creixement del PIB molt inferiors a les expectatives plantejades prèviament. Finalment, és rellevant considerar que la recuperació econòmica no ha estat homogènia entre les diferents zones geogràfiques depenent de l'impacte inicial de la COVID-19, del ritme de vacunació de la població i de l'estructura econòmica de cada àrea, així com de la capacitat

de les autoritats econòmiques i financeres per adoptar mesures expansives fiscals i monetàries.

En l'àmbit financer, un any més, els tipus d'interès s'han mantingut en nivells negatius, fet que ha impulsat les entitats a orientar el model de negoci a la prestació de serveis per assolir uns marges d'explotació equilibrats. Per la seva banda, els mercats de renda variable han registrat un to positiu per la percepció satisfactòria dels riscos per part dels inversors, havent destacat en positiu aquells sectors i empreses amb un perfil ASG més avançat, cosa que posa de manifest la rellevància d'aquests factors en la valoració de les empreses i el canvi estructural que s'està duent a terme en els models de selecció d'inversions.

Finalment, el monitoratge del risc de crèdit ha estat fonamental per anticipar possibles situacions d'impagament, especialment en els sectors més afectats per la COVID-19, com el turisme, el transport o la restauració, per la qual cosa l'exercici ha tancat amb una evolució positiva dels diferencials de risc de crèdit en haver-se mantingut en nivells molt reduïts. Per tot això, i tal com es destacava en l'informe 2020 respecte a l'afirmació que "s'està creant una distorsió en els preus i el valor dels actius tant financers com crediticis. Si bé és cert que aquestes polítiques (expansives) són necessàries en l'actual moment, també suposen per a Caixa d'Enginyers una exigència de prudència, ja que els mecanismes de mercat s'han distorsionat per les àmplies mesures

de garanties, esforç fiscal i d'injecció monetària", que es reflecteix en els indicadors financers de l'Entitat i que permet afrontar el 2022 amb indicadors d'exposició als diferents riscos (mercat, tipus d'interès, liquiditat, crèdit) en nivells molt confortables i amb rellevants espais de gestió d'un canvi del cicle financer i de les polítiques fiscals i monetàries a escala global.

A l'últim, quant a gestió interna, s'ha consolidat l'enfocament metodològic implementat durant l'exercici anterior, basat en dos eixos principals: 1) mateixa atenció i capacitat d'interacció amb els socis i sòcies integrant els canals presencials i no presencials en un únic model de relació; 2) digitalització de tots els llocs de treball i dels processos interns entre àmbits per tal de mantenir la plena continuïtat del servei en format presencial i a distància i/o mixt.

Per tot això, per al 2021 es van plantejar els reptes i objectius següents:

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

### 1. Continuar guanyant proximitat amb els socis i sòcies aprofitant les capacitats digitals.

- a. Reforçar els canals digitals de servei i, alhora, personalitzar la relació amb un professional de Caixa d'Enginyers sempre pròxim.
- b. Incrementar en un 15 % l'activitat proactiva amb els socis i sòcies per tots els canals fins a arribar a les cinc-centes mil interaccions.
- c. Augmentar en un 15 % la carterització Agile dels socis de banca especialitzada (Personal, Prèmium i d'Empreses).

Els resultats obtinguts han estat molt satisfactoris en els diferents àmbits. Cal destacar que, si bé és cert que no s'ha assolit l'objectiu de les cinc-centes mil interaccions proactives, és rellevant considerar el creixement experimentat durant els dos últims exercicis, des de de l'any 2019, en més d'un 150% i observar que malgrat els vaivens dels processos de desescalada s'han assolit taxes molt

rellevants d'interacció i proactivitat i, en definitiva, de proximitat als socis.

L'objectiu per al pròxim exercici es manté en les cinc-centes mil interaccions proactives, ja que s'esperen progressos en els processos de desescalada, un increment en l'activitat econòmica i financera i, en conseqüència, un increment de les necessitats dels socis i sòcies.

Pel que fa a la carterització de socis en els segments especialitzats, cal destacar no només l'increment del nombre de socis carteritzats en els segments especialitzats, sinó també el nombre més gran de gerents de comptes Agile, que han passat d'un equip de 24 figures especialistes a 52 al tancament de l'exercici 2021.

**L'objectiu per al pròxim exercici es manté en les cinc-centes mil interaccions proactives, ja que s'esperen progressos en els processos de desescalada, un increment en l'activitat econòmica i financera i, en conseqüència, un increment de les necessitats dels socis i sòcies.**

	Acció dirigida de contacte proactiu amb el soci (PNF)	Correus rebuts	Trucades	Visites programades en oficines	Visites externes	Total d'activitats gestionades
2021	59.110	93.247	121.512	99.310	4.433	377.612
2020	61.553	58.084	73.504	38.743	2.132	234.016
2019	45.886	28.319	50.027	67.043	3.827	149.216
% Variació 21-19	28,8 %	229,3 %	142,9 %	48,1 %	15,8 %	153,1 %

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

**2. Focalitzar l'esforç creditici per donar suport als projectes dels socis i sòcies amb l'increment de la concessió creditícia d'un 25 % respecte a 2020 i amb el reforç de l'activitat orientada a les empreses, donant continuïtat a l'estratègia corporativa de diversificació de les seves activitats.**

La permanència d'unes condicions financeres molt laxes pels tipus d'interès negatiu ha continuat afavorint la demanda de crèdit, especialment del crèdit hipotecari la concessió del qual ha crescut a Caixa d'Enginyers un 24 % respecte a l'exercici 2020. Així mateix, el 2021, si bé s'han aprovat els fons europeus per a la recuperació econòmica Next Generation a mitjans d'exercici, no ha estat fins a pràcticament l'últim trimestre de l'any quan han començat a dur-se a terme les primeres convocatòries d'admissió de sol·licituds.

Caixa d'Enginyers actua en tres línies:

- Com a canalitzadors dels fons cap a les empreses sol·licitants.
- Acompanyant les empreses que volen sol·licitar l'accés a aquests fons.
- Receptors dels fons per als projectes que pugui desenvolupar com a Grup.

En el seu conjunt, la nova concessió creditícia el 2021 ha superat els 600 milions d'euros, un 11 % més que a l'exercici anterior.

**En el seu conjunt, la nova concessió creditícia el 2021 ha superat els 600 milions d'euros, un 11 % més que a l'exercici anterior.**

**3. Mantenir la inversió en tecnologia per continuar adaptant l'Entitat tant al context de creixement i de digitalització com a les creixents exigències reguladores i a les demandes de servei dels socis i sòcies, assolint un volum de 8 milions d'euros.**

Durant l'exercici 2021, la inversió significativa en tecnologia ha estat, una vegada més, una de les claus per abordar i superar amb èxit un exercici novament singular, marcat per una realitat canviant provocada per la situació de pandèmia. Gràcies a això ha aconseguit mantenir els seus objectius de facilitar el creixement, personalitzar els serveis als seus socis i sòcies, millorar la qualitat de la seva gestió i complir els canvis esdevinguts en el marc regulador i normatiu.

L'Àrea de Mitjans i Tecnologia ha executat el programa de transformació tecnològica de Caixa d'Enginyers de forma alineada amb el Pla Estratègic 'Connecta 2023', encaixant, quan ha calgut, els canvis imprevistos dins de tres àmbits principals d'actuació: àmbit de transformació, àmbit de creixement i àmbit de solvència i sostenibilitat.

Tot això ha permès posar en marxa projectes tan importants com la nova Calculadora d'Impacte Mediambiental i Social (CIMS), el nou servei de retirada d'efectiu *cashback* en aliança amb una distribuïdora alimentària, les notificacions push a la BancaONLINE, el trasllat i ampliació de les oficines de Terrassa i Lleida o la signatura digital en la contractació de diferents productes. En aquest sentit, destaca el llançament del CdE PIES GO com a primer vehicle en l'àmbit de vida inversió que fomenta l'estalvi periòdic, la incorporació de l'etiqueta ISR en el fons d'inversió CE Global, FI, i en el pla de pensions CE Multigestió, PP, el llançament de la nova targeta de crèdit Mastercard Premier o el desenvolupament de nous X-Pays per al pagament mitjançant sistemes digitals.

**La inversió realitzada el 2021 ha estat de 8,4 milions d'euros, d'acord amb la realitzada a l'exercici 2020, i representa una inversió acumulada de més de 37 milions d'euros en els últims 5 anys.**

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

**4. Mantenir una gestió exigent dels riscos, que avalui constantment els riscos bancaris tradicionals, la liquiditat i la qualitat dels actius, i que mantingui la ràtio de dubtosos de 2021 entorn del 3 % i un nivell de cobertura mínim del 50 % de l'exposició, incloent-hi una gestió proactiva dels riscos climàtics de les diferents exposicions creditícies i d'inversions de l'Entitat.**

Al tancament de l'exercici 2021, les principals ràtios i indicadors financers mostren la solidesa que manté el Grup Caixa d'Enginyers, ja que situa la ràtio de morositat en el 2,70 % i la ràtio de cobertura en el 51,62 %, fet que millora els registres obtinguts al tancament de l'exercici 2020 (2,75 % i 51,05 %, respectivament). Aquestes dades són fruit d'una gestió del risc exhaustiva basada en sistemes d'alerta i monitoratge per a la presa de decisions a molt curt termini minimitzant el risc d'impagament.

D'altra banda, aquest any s'ha avançat molt significativament en la integració dels riscos climàtics en l'activitat del Grup, destacant l'exercici realitzat per conèixer el grau d'alineament de les carteres creditícies als objectius de PACTA (Paris Agreement Capital Transition Assessment), així com l'adaptació dels sistemes d'informació a la taxonomia verda europea i al Reglament de divulgació de finances sostenibles en l'àmbit de la distribució dels productes d'inversió (SFDR). El 2022, es continuarà avançant en aquesta línia i s'abordan els requeriments que plantejarà la taxonomia social europea.

**5. Generar impacte positiu per a la societat reforçant els criteris socials i de sostenibilitat, basats en una governança alineada amb les millors pràctiques cooperatives i exigibles per als supervisors financers, i aportant, addicionalment, mètriques d'impacte de les inversions dels socis a través dels vehicles de l'Entitat.**

Al tancament de l'exercici 2021, el 81 % del patrimoni gestionat a través de vehicles d'inversió col·lectiva es troba en fons d'inversió que promouen característiques mediambientals i/o socials. Així mateix, considerant els fons d'inversió i els plans de pensions, aquells amb etiqueta ISR suposen el 67 % del total d'actius sota gestió.

	Objectiu	Resultat	
Ràtio de capital	>14,50 %	15,46 %	●
ROE	>5,25 %	6,85 %	●
Ràtio d'eficiència	79,30 %	72,23 %	●
Volum de negoci de clients	~8.500	8.234	●
Ràtio de morositat	<3,25 %	2,70 %	●
Índex de satisfacció	>8,25	8,22	●
NPS	>50 %	46,9 %	●

Per tot això, la valoració de l'exercici 2021 és molt positiva, ja que ha suposat la consolidació de la transformació del model de negoci basat en valor i servei de qualitat, havent demostrat una gran capacitat d'adaptació al cicle de tipus d'interès negatiu; l'encert de l'ambició en la inversió en tecnologia durant els últims anys; l'èxit de la transformació del model de relació amb els socis i del projecte Agile llançat el 2019; el lideratge en la metodologia i ús d'estratègies ASG; i el talent i compromís de l'equip professional que forma el Grup Caixa d'Enginyers.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## Estratègia per a l'exercici 2022

Després d'un exercici 2021 que es pot qualificar de positiu pel que fa a la recuperació econòmica a escala global gràcies a les mesures de política econòmica i pel que fa als bons resultats de les polítiques sanitàries que han permès reduir en gran part la pèrdua de vides humanes, l'exercici 2022 es caracteritzarà per l'emergència de la crisi geopolítica provocada per la invasió d'Ucraïna per part de Rússia. Després de tres mesos des del seu començament, es constaten impactes globals rellevants que han obligat a actualitzar els focus de negoci i servei i les projeccions financeres per la modificació de les perspectives macroeconòmiques formulades per les institucions internacionals (FMI, Comissió Europea, Banc d'Espanya). Aquestes han anat acompanyades de canvis en el biaix de les polítiques monetàries de tots els bancs centrals, inclòs el BCE, com a conseqüència dels impactes del conflicte sobre els preus de l'energia i els aliments, que s'uneixen a les dificultats de les cadenes de subministrament que encara no s'havien recuperat de la disrupció derivada de la COVID.

Efectivament, després de sis anys de política monetària heterodoxa i d'injecció monetària ultraexpansiva que han desembocat en tipus d'interès ultrabaixos i negatius en la zona euro, considerem que l'exercici 2022 pot suposar un inici de la tornada a la "normalitat" de la política monetària i, en conseqüència, una normalització dels tipus d'interès cap a taxes nominals positives, sense que per això es consideri que puguin arribar a tipus reals (descomptada la inflació) positius.

És evident que el canvi en el cycle monetari vindrà molt condicionat per l'acompanyament fiscal i per l'existència de volums significatius de deute emès, especialment públic, bona part d'aquest en el balanç del BCE, i pel caràcter estructural o conjuntural de la inflació que, si escau, condicionarà el model de creixement econòmic postpandèmia. Ara per ara no hi ha consens en relació amb l'abast i formulació de les polítiques econòmiques que s'adoptaran, les quals dependran de les perspectives sobre el model de creixement de l'economia que s'adopti durant els pròxims exercicis: un perfil de reflació (creixement fort amb inflació alta), estagflació (inflació rellevant amb creixement econòmic feble) o tornada a la japonització (estancament secular: preus i creixement estancats).

En aquest context econòmic favorable a Espanya pel que fa a la recuperació del consum privat i de la inversió productiva (impulsada per Next Generation UE), a la recuperació del sector turístic i a la reducció de l'atur i de la taxa d'estalvi que ha estat especialment alta en el període pandèmic, l'estratègia de Caixa d'Enginyers es focalitzarà en acompanyar els socis en matèria creditícia, tant en els àmbits del finançament de les inversions productives associades a la sostenibilitat i digitalització en el marc de Next Generation com en el finançament de la inversió residencial de les famílies, tenint en compte la fortalesa del mercat de l'habitatge i també el focus en la gestió patrimonial orientada sobre la base de criteris ASG, que han situat Caixa d'Enginyers com a referent en el nostre país i que el 2021 ha registrat una acollida excel·lent per part dels socis i sòcies.

**L'exercici 2022 es presenta amb un alentiment del creixement global.** En el nostre país serà més gran que l'experimentat en el conjunt de la zona de l'euro i estarà associat a tensions inflacionistes rellevants derivades del conflicte geopolític.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

Pel que fa a gestió, els àmbits d'atenció principals per a l'exercici 2022 són els següents:



**1. Capital.** En el marc del pla de capital del Grup Caixa d'Enginyers i amb la finalitat de donar resposta al creixement que l'Entitat està registrant en activitat, socis, inversió creditícia i desenvolupament tecnològic, es reforçarà la ràtio de solvència que permeti créixer de forma sostenible. Per això, es planteja optimitzar el consum de capital per part dels diferents segments de gestió, incrementar la base de socis de capital i reavaluar el marc d'apetència pel risc amb escenaris a tres anys.



**2. Organització Data-Driven.** S'avançarà cap a una gestió de dades basada en les eines d'anàlisi per a una millora de la presa de decisions i per a l'elaboració de propostes de valor als socis i sòcies hiperpersonalitzades. Així mateix, es consolidaran les estructures de treball transversals en l'organització i es monitorarà la qualitat de les dades en els sistemes d'informació. .



**3. Qualitat de servei.** Creació d'un nou àmbit transversal per a la definició de mètriques i indicadors de qualitat interns. Així mateix, es construirà un índex propi de Caixa d'Enginyers per avaluar la satisfacció dels socis i sòcies monitorant-ne l'evolució.



**4. Eficiència de les accions comercials.** Millora de les taxes de conversió i èxit de les accions comercials a través d'una eficiència més gran fruit de la segmentació de la base social i d'una eficàcia més gran fruit de la implementació de models de propensió de cobertura de necessitats. A més, es consolidarà la integració de l'acció comercial per canals presencials i no presencials, prioritzant l'experiència homogènia dels socis i sòcies en la relació amb Caixa d'Enginyers.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

Per afrontar aquests àmbits de gestió, Caixa d'Enginyers manté unes fortalezes en el model de negoci que la situen en una posició d'estabilitat i que es basen en:

## FORTALESES



**1. La capacitat per créixer en socis i activitat**, més enllà del creixement orgànic, gràcies a:

- Una **xarxa de distribució** capaç d'absorbir la demanda de servei existent i millor preparada, que combina l'atenció directa mitjançant la xarxa d'oficines i l'atenció no presencial mitjançant els canals digitals.
- Una **estructura de back office operacional optimitzada** i integrada de forma transversal, amb una clara orientació a la digitalització de processos, a la robotització i a la generació de valor en el negoci.
- L'absorció d'un **creixement més gran de socis i de negoci** per la millora de la productivitat, l'eficiència operativa i en processos, la digitalització i la gestió de projectes.
- Un equip **professional format i altament qualificat**, amb experiència contrastada i compromès amb la missió cooperativa de l'Entitat.



**2. La capacitat per generar capital** tant orgànicament pel compte de resultats sanejat que l'Entitat genera recurrentment com inorgànicament.



**3. Un model de negoci de baix perfil de risc** i molt focalitzat en la generació d'ingressos per serveis.



**4. Una estructura de balanç adequada** en termes de generació de valor en contextos alcistes de tipus d'interès.



**5. Un creixement orgànic fort** i estable basat en la qualitat de servei i la satisfacció dels socis i sòcies.



**6. Una capacitat de gestió activa del negoci** per la densitat baixa dels actius ponderats per risc del Grup.

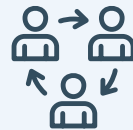
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

Finalment, es plantegen diferents **reptes per abordar durant l'exercici**:

## REPTES



**1. Creïxer en nombre de socis i sòcies** en tots els segments de servei (*retail*, banca personal i prèmium, empreses, institucions i majorista).



**2. Reforçar la vinculació cooperativa** de la base de socis actual en tots els segments.



**3. Consolidar el model Agile en la gerència de comptes** per a segments especialitzats fins a arribar al 97 % dels gerents de comptes sota aquesta metodologia de gestió.



**4. Augmentar la qualitat de servei** priorititzant la millora en l'atenció als socis i sòcies en tots els punts d'atenció amb Caixa d'Enginyers, ja siguin presencials o en canals remots.



**5. Millorar la recurrència i estabilitat** del compte de resultats a partir d'una estructura de negoci compensada, basada en totes les línies de negoci de l'Entitat com a grup financer i assegurador.



**6. Optimitzar la generació d'APR** que permeti equilibrar el creixement amb unes ràtios de capital per sobre dels requeriments reguladors.



**7. Enfortir el capital mitjançant el creixement de la base de socis** per tal de potenciar la generació orgànica de capital.



**8. Reforçar el rol de l'Entitat en el mercat espanyol** mantenint el lideratge en la integració de l'ASG en l'activitat del Grup, així com incrementant la presència i difusió del model cooperatiu en la societat..



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

Per tot això, es plantegen els objectius qualitatius i quantitius següents.

## OBJECTIUS

### Objectius globals

- **Mantenir una política de gestió de riscos prudent** que anticipi situacions de risc, especialment en els sectors més afectats per la COVID 19.
- **Incrementar la ràtio de solvència** considerant la previsible evolució de les expectatives supervidores.
- **Mantenir la ràtio d'eficiència de 2021** sense comprometre la inversió en capital humà, tecnologia i mitjans.
- **Incrementar la captació de socis** gràcies a la visibilitat més gran de l'Entitat fruit d'aliances estratègiques amb tercers i a l'impuls en la comunicació corporativa.
- **Consolidar el model Agile** a través de la transformació de tots els gerents de Banca Personal/Premium i Empreses a aquestes figures, i estendre el model a Serveis Centrals mitjançant les figures d'AIP (analistes interns).
- **Qualitat i satisfacció** definint mètriques i indicadors propis de monitoratge.

### Objectius quantitius

- Pressupost de generació neta d'APR (actius ponderats per risc) un 5 % superior a 2021.
- Superar els **9.000 milions d'euros en volum de negoci** de socis.
- Situar la **solvència del Grup per sobre del 15,50 %**.
- Situar el **ROE per sobre del 6 %**.
- Millorar la **ràtio d'eficiència** pressupostària en 5,8 punts.
- Mantenir la **ràtio de morositat per sota del 3 %**.
- Mantenir la **ràtio de cobertura per sobre del 50 %**.
- Situar els **indicadors de satisfacció i recomanació per sobre del 8,20 % i del 48 %**, respectivament, i definir **mètriques pròpies de satisfacció** que s'integrin en la gestió de l'organització.
- **Reforçar els recursos propis en un mínim del 10 %**, principalment per generació orgànica.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

Caixa d'Enginyers



Després del llançament del Pla Estratègic 'Connecta 2023', el Consell Rector i el Comitè de Direcció han avaluat, a mitjans de l'exercici 2021, l'encaix del Pla en el marc dels impactes generats per la irrupció de la pandèmia de la COVID 19.

De l'exercici dut a terme, s'ha constatat la plena vigència del Pla, i l'orientació definida, la visió, la missió i els valors identificats s'han mantingut per estar completament alineats amb l'ambició de creixement, solidesa financera i notorietat a la qual aspira el Grup Caixa d'Enginyers durant els propers anys.

Així mateix, de les més de quaranta iniciatives estratègiques que es duran a terme durant el període 2020-2023, cal assenyalar l'execució d'un gran nombre d'aquestes, havent anticipat el calendari estimat per a la seva implementació, especialment en tot allò que fa referència a la digitalització i millores d'eficiència en els processos operatius.

## PILARS ESTRATÈGICS

- Potenciació de l'ADN original del Grup Caixa d'Enginyers
- Creixement de la cooperativa i del retorn a la societat
- Assessorament integral i proper al soci
- Foment de la vinculació cooperativa
- Impulsar les empreses del Grup
- Organització preparada per als reptes del futur
- Operacions més eficients i escalables i funcions corporatives que aportin valor
- Presa de decisions a partir de les dades
- Finançament de la transició cap a una economia neutra en CO<sub>2</sub>

## SEGUIMENT DE L'EXERCICI 2021

S'identifiquen les iniciatives clau següents que cal desenvolupar durant els propers anys:

- 1. Impulsar l'acció de la Fundació Caixa d'Enginyers** amb orientació a la "S" dels pilars ASG.
- 2. Crear una unitat de qualitat i experiència del soci** transversal a tota l'Entitat.
- 3. Integrar la governança de l'ASG** en tota l'activitat del Grup.
- 4. Definir un pla de formació integral** ambiciós que enriqueixi el talent de l'organització.
- 5. Estructurar el model de relació interna i externa** amb les parts interessades del Grup.
- 6. Impulsar el rol clau** de l'àmbit d'organització.
- 7. Identificar els rols de referència** en les diferents àrees de l'Entitat que exerceixin funcions de coordinació transversal.
- 8. Definir un model de creixement i expansió** que combini la presència territorial i la digitalització en un únic model de relació.
- 9. Dotar l'Entitat d'eines de gestió analítica** de dades per a la generació de propostes de valor personalitzades i adaptades a la recurrència i necessitats dels socis i sòcies.
- 10. Alinear l'estratègia dels canals no presencials**, prioritant la BancaMOBILE.
- 11. Empoderar les categories professionals del Grup** mitjançant un sistema de competències adaptat a habilitats i coneixements.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	<b>NOSALTRES</b>	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## Estratègia de sostenibilitat, Horitzó Sostenible i ODS

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



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## RESPONSABILITAT SOCIAL EN EL GRUP CAIXA D'ENGINYERS

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

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

## Compromís de valor compartit

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

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

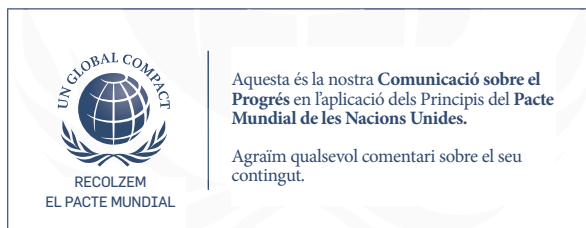
## Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS)

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

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

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

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



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

### IMPLEMENTACIÓ

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

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

Tot seguit, es mostra com ha contribuït el Grup Caixa d'Enginyers el 2021 a cada un dels tres ODS identificats com a prioritaris, les mètriques utilitzades per monitorar aquesta contribució i exemples de projectes que l'Entitat ha dut a terme.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## ODS 8. TREBALL DECENT I CREIXEMENT ECONÒMIC

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

- El resultat abans d'impostos del Grup ha ascendit a 15 milions d'euros.
- S'ha complert amb el compromís fiscal de l'Entitat a través dels tributs i les càrregues pagades, que han ascendit a 14,2 milions d'euros.

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

- L'Entitat ha comprat, el 2021, als seus proveïdors per un valor de 45.139.325 euros, dels quals 22.472.714 euros han estat a proveïdors locals.
- El 50 % dels proveïdors del Grup són locals (amb seu central a Catalunya).
- S'ha concedit finançament a grans empreses, a pimes, a professionals i a l'Administració pública per un total de 368 milions d'euros, fet que representa el 60,3 % del finançament que concedeix el Grup.
- Hem augmentat en un 6 % les noves concessions de finançament a empreses, a professionals i a l'Administració respecte a 2020.
- 229 empreses emergents (startups) i emprenedors han participat en els dos premis que la Fundació desenvolupa per al foment de l'emprenedoria i la creació d'empreses.

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

- El 97 % de la plantilla del Grup Caixa d'Enginyers manté una relació laboral a través de contractes indefinits.
- Hem incrementat la contractació de professionals del Grup en un 22 % respecte a 2020.
- S'han impartit més de 41.483 hores de formació als professionals del Grup, fet que ha representat un increment d'un 57 % respecte a 2020.
- El Grup contracta proveïdors amb un fort component social que donen ocupació a col·lectius vulnerables.
- La Fundació Caixa d'Enginyers va destinar el 12 % del seu pressupost a aliances amb diferents ONG i fundacions que desenvolupen programes i itineraris formatius per accedir al mercat laboral.

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

- El 45 % de les noves incorporacions el 2021 han estat de menors de 30 anys.
- L'Entitat ha atorgat préstecs d'estudis en condicions avantatjoses per valor de més de 0,78 milions d'euros.
- Gràcies al Premi Idees Innovadores de la Fundació, 155 propostes emprenedores han optat a transformar la seva idea de negoci en una empresa real.

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

- El 2021 vam llançar el programa de benestar corporatiu en el qual es van oferir sessions de fitnes, ioga i mindfulness en línia.
- Els professionals del Grup compten amb una cobertura d'assegurança mèdica privada i cobertures avantatjoses per als seus familiars.
- L'Entitat posa a la disposició dels professionals que ho desitgin ajudes per fer exercici físic en centres d'esport concertats.
- Donem suport a l'educació de les famílies dels professionals del Grup Caixa d'Enginyers amb ajudes per a estudis dels fills fins a 25 anys.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## ODS 9. INDÚSTRIA, INNOVACIÓ I INFRAESTRUCTURA

### 9.2. Promoure una industrialització inclusiva i sostenible el 2030.

- S'han assolit els 1.300 milions d'euros de patrimoni gestionat per la gestora i la companyia de vida de Caixa d'Enginyers en fons d'inversió i plans de pensions sota criteris sostenibles. Al tancament de l'any 2021, aquest import representa el 85 % del patrimoni gestionat. Parlem de criteris sostenibles quan els productes financers promouen característiques socials i/o mediambientals.
- El fons d'inversió CE ODS Impact ISR té la finalitat d'invertir impactant especialment en tres dels disset ODS (4/6/9), i concretament un 30 % del patrimoni del fons impacta positivament en l'ODS 9.
- El Grup Caixa d'Enginyers distribueix productes per promoure la industrialització sostenible del teixit empresarial (Préstec ECO Professional).
- L'Entitat és signant de les tres iniciatives sectorials que promouen les Nacions Unides per acompanyar la industrialització sostenible i canalitzar la inversió cap als sectors que contribueixen al desenvolupament sostenible: els Principis de Banca Responsable, els Principis per a la Inversió Responsable i els Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## ODS 13. ACCIÓ PEL CLIMA

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

- El Grup Caixa d'Enginyers, a través dels seus fons d'inversió i plans de pensions temàtics, ha canalitzat més de 324 milions d'euros d'inversió cap a companyies que estan prenent mesures per reduir les seves emissions de CO<sub>2</sub> i els efectes del canvi climàtic.
- La petjada de carboni dels fons gestionats per Caixa d'Enginyers Gestió s'ha reduït un 31 % respecte a 2020.
- El Grup ha concedit finançament a empreses i a particulars per finançar els seus projectes d'eficiència energètica per un valor total d'1,12 milions d'euros.
- La cartera d'inversions financeres de Caixa d'Enginyers està alineada amb l'Acord de París, fomenta un impacte positiu en les previsions d'increment de la temperatura global per a 2050, que se situa en valors inferiors als 2 graus respecte a nivells preindustrials, el límit d'increment de temperatura que fixa l'Acord de París i molt per sota de la mitjana de temperatura de les empreses cotitzades a escala mundial.
- El 74 % del patrimoni gestionat per Caixa Enginyers Gestió està alineat amb el compliment per a 2050 de l'Acord de París.
- Caixa d'Enginyers, amb l'adhesió a la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI), va adoptar l'objectiu de contribuir a la mitigació del risc climàtic d'acord amb les bones pràctiques definides per l'esmentada associació i segons estipula l'Acord de París, així com de promoure els Objectius de Desenvolupament Sostenible.
- La política d'inversió creditícia del Grup estableix entre els seus objectius el desenvolupament de productes, metodologies de mesurament i criteris de concessió que facilitin la reducció d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle i la transició a una economia sense emissions.
- Hem incorporat el risc climàtic en les polítiques de gestió del risc, inversió creditícia, inversions financeres i risc reputacional. També s'incorpora el risc climàtic en l'autoavaluació del capital i la liquiditat.
- Per segon any consecutiu hem implementat les recomanacions del TCFD d'incorporar la gestió del risc climàtic en les nostres polítiques, mètriques i objectius, informes i seguiment.
- Hem fet pública la informació sobre la integració dels riscos de sostenibilitat, en la qual es descriuen els criteris d'integració dels riscos i factors ASG en els nostres serveis.
- Som membres de la plataforma Climate Action 100+ per promoure el diàleg amb les organitzacions que generen més impactes negatius en el medi ambient.
- L'Entitat, per quart any consecutiu, manté el seu compromís de reduir la seva petjada de carboni, i el 2021 s'ha reduït un 25 % respecte a 2018.
- L'Entitat ha compensat el 100% de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle que no s'han pogut evitar.
- El Grup continua efectuant la recollida selectiva dels residus en els centres de treball.
- Hem instal·lat 174 plaques fotovoltaïques a la coberta de l'edifici de Potosí amb una potència màxima de 81,78 kW, que ens permeten generar energia per a autoconsum.
- El 80% dels socis i sòcies operen a través dels canals en línia del Grup, per la qual cosa s'han evitat desplaçaments a les oficines i s'ha contribuït a reduir l'ús de paper.





1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

### 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.

- L'Entitat manté el seu compromís de sensibilització per a la protecció del medi ambient i ha destinat un 21 % de la inversió de la Fundació Caixa d'Enginyers a projectes de sensibilització i protecció del medi ambient, fet que ha representat doblar els compromisos respecte a 2020.
- A través de la cartera extensa de productes de finances sostenibles, té l'objectiu de promoure accions que redueixin la petjada de carboni de les organitzacions i persones físiques.
- Caixa Enginyers Gestió ha desenvolupat la calculadora CIMS, que mesura l'impacte social i mediambiental de les inversions en els fons d'inversió ISR amb l'objectiu de sensibilitzar i fer visible l'impacte positiu de les inversions que segueixen criteris sostenibles.
- Hem signat la iniciativa Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis, que té per objectiu reclamar que els informes financers que emeten les empreses relacionats amb el clima i el medi ambient siguin obligatoris i més complets.
- L'equip professional de Caixa d'Enginyers (el 80 % de la xarxa comercial al tancament de 2021) s'ha format i certificat en l'àmbit de les finances sostenibles a través de la certificació EFPA ESG Advisor per a l'assessorament en finances sostenibles.
- El Consell Rector de Caixa d'Enginyers ha rebut formació en riscos climàtics, legislació i taxonomia.
- La plantilla ha realitzat la formació "Pla de sostenibilitat i inversió responsable" el contingut de la qual s'enfocava a oferir conceptes bàsics de les finances sostenibles (òrgens + legislació + taxonomia), estratègies ISR, avantatges del model ISR de Caixa d'Enginyers, gestió de controvèrsies i casos pràctics.

13 ACCIÓ CLIMÀTICA



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

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

## ODS 4. EDUCACIÓ DE QUALITAT

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

- Hem destinat el 41 % de la inversió social de la Fundació a beques per a estudis universitaris i premis al talent, principalment en la branca de l'enginyeria i la tecnologia.
- S'han beneficiat més de 1.300 persones dels programes de beques i formació que promou la Fundació.
- El Grup compta amb acords de col·laboració de suport a estudiants amb les principals universitats d'Espanya (Universitat Politècnica de Catalunya, Universitat Autònoma de Barcelona, Universitat de Barcelona, Universitat Politècnica de Madrid, Universitat Politècnica de València, Universitat de Sevilla, Universitat d'Alacant...) per afavorir la formació dels professionals futurs i actuals.

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

- A través del fons d'inversió CdE ODS Impact ISR, FI, canalitzem inversió cap a aquelles empreses signants del Pacte Mundial que estan informant d'una contribució rellevant a l'Objectiu de Desenvolupament Sostenible 4: Educació de qualitat. Un 15 % del patrimoni del fons impacta positivament en l'ODS 4.



## ODS 5. IGUALTAT DE GÈNERE

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

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

- El Grup Caixa d'Enginyers va aprovar el segon pla d'igualtat de l'Entitat, que s'estendrà fins a 2024 i que té 53 mesures agrupades en vuit objectius estratègics i en tretze objectius operatius.
- El percentatge de dones en plantilla és del 42 % el 2021.
- La Fundació Caixa d'Enginyers promou les vocacions STEM entre nens i nenes a través de tallers en els quals, el 2021, han participat 1.043 nens i nenes d'entre 6 i 12 anys.
- La Fundació Caixa d'Enginyers basa i impulsa la presència de les dones en el món de l'enginyeria a través del projecte "Dona i Enginyeria" en el qual, el 2021, més de 100 estudiants d'enginyeria han rebut una mentoria.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## ODS 10. REDUCCIÓ DE LES DESIGUALTATS

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

- A través de la Fundació Caixa d'Enginyers, s'estableixen aliances amb organitzacions del tercer sector que treballen per a la inclusió social de col·lectius vulnerables. El 2021, el 21 % de la inversió de la Fundació es va destinar a projectes d'inserció social i laboral de col·lectius vulnerables.

10 REDUCCIÓ DE LES DESIGUALTATS



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

## ODS 17. ALIANCES PER ACONSEGUIR ELS OBJECTIUS

**Revitalitzar l'Aliança Mundial per al Desenvolupament Sostenible.**

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

- Som membres de la Xarxa del Pacte Mundial per al foment del desenvolupament sostenible des de 2018.
- Som membres actius dels grups de treball per a les finances sostenibles de Barcelona Centre Financer i de CFA Spain.
- Som membres de Climate Action 100+, la iniciativa d'inversors més gran a escala mundial, la finalitat de la qual és que les cent empreses que generen més CO<sub>2</sub> emprenguin les mesures necessàries per reduir l'impacte negatiu que provoquen en el medi ambient i, així, aturar el procés del canvi climàtic.
- Des de 2014, Caixa Enginyers Gestió està adherida als Principis d'Inversió Responsable (PRI, en anglès) d'àmbit internacional com a iniciativa per promoure l'aplicació de criteris extrafinancers en la presa de decisions d'inversió.
- Estem adherits a la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient, amb el compromís de continuar alineant la nostra activitat amb els Principis de Banca Responsable.
- El 2021, Caixa Enginyers Vida i Pensions es va adherir als Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI), un marc global perquè la indústria d'assegurances afronti els riscos i oportunitats ambientals, socials i de governança i formi part d'UNEP FI, la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient, l'objectiu de la qual és crear un sector financer que impacti positivament i serveixi a les persones i al planeta.
- Estem adherits a Carbon Disclosure Project, organització internacional que promou que les empreses d'arreu del món mesurin, gestionin, difonguin i, en darrer terme, redueixin les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle.
- A través de la Fundació Caixa d'Enginyers, hem desenvolupat aliances amb organitzacions del tercer sector i de l'educació, que han permès dur a terme més de 68 projectes amb impacte social i mediambiental.

17 ALIANÇA  
PELS OBJECTIUS

