

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

## *Principis de Banca Responsable*



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

## Informe de progrés

### Principi 1: Alineament

**Alinearem la nostra estratègia comercial perquè sigui coherent i contribueixi a les necessitats de les persones i els objectius de la societat, tal com s'expressa en els Objectius de Desenvolupament Sostenible, l'Acord Climàtic de París i els marcs nacionals i regionals rellevants.**

<p><b>1.1</b> Descrigui (d'alt nivell) el model de negoci del seu banc, incloent-hi els principals segments de clients atesos, els tipus de productes i serveis proporcionats, els principals sectors i tipus d'activitats, i on sigui rellevant les tecnologies finançades en les principals geografies en què el seu banc té operacions o ofereix productes i serveis.</p>	<p>Caixa d'Enginyers és una cooperativa de crèdit que desenvolupa un model de banca personal, comercial i institucional en el territori espanyol. La seva vocació és la de donar servei als professionals i a les seves famílies, ja siguin enginyers o exerceixin altres professions.</p> <p>El nostre model de societat cooperativa de crèdit significa revertir directament els beneficis en tots els socis i sòcies, fet que es tradueix en nombrosos avantatges addicionals i serveis, tant professionals com personals. El model cooperatiu, base de la Caixa, impulsa principis d'ètica, compromís, confiança i responsabilitat social i, per tant, un retorn per als socis i col·laboradors, per a les comunitats professionals i per a la societat en general.</p> <p>En la Memòria Anual i en l'estat d'informació no financera donem resposta més extensa i detallada del nostre model de negoci i gestió.</p>	<p>Capítol 5. Nosaltres: Estratègia de negoci; Productes i serveis</p> <p>Capítol 7. Model cooperatiu. Responsabilitat en els nostres productes i serveis; Banca i inversió responsable en l'ADN del Grup Caixa d'Enginyers</p>
<p><b>1.2</b> Descrigui com el seu banc s'ha alineat i/o preveu alinear la seva estratègia per ser coherent i contribuir als objectius de la societat, com s'expressa en els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), l'Acord Climàtic de París i els marcs nacionals i regionals rellevants.</p>	<p>Durant l'últim trimestre de l'exercici 2018, el Grup Caixa d'Enginyers va signar la seva adhesió al Pacte Mundial de les Nacions Unides, amb el qual va definir un pla d'accions que ajudin a assolir els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS).</p> <p>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.</p> <p>D'acord amb la nostra estratègia de sostenibilitat, el 2019 continuem avançant en els tres ODS que estan alineats amb els objectius estratègics de l'Entitat i sobre els quals té una capacitat més gran d'impacte. Aquests tres ODS són treball decent i creixement econòmic (ODS 8); indústria, innovació i infraestructura (ODS 9); i acció pel clima (ODS 13). Informació més detallada en la Memòria Anual.</p>	<p>Capítol 5. Nosaltres: Estratègia de sostenibilitat i ODS</p> <p>Capítol 10. Gestió global del risc. Risc de canvi climàtic</p> <p>Capítol 9. Compromís social i ambiental</p>

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

## Principi 2: Impacte i establiment d'objectius

**Augmentarem contínuament els nostres impactes positius mentre reduïm els impactes negatius i gestionarem els riscos per a les persones i el medi ambient que resulten de les nostres activitats, productes i serveis. Amb aquesta finalitat, establim i publicarem objectius en què puguem tenir els impactes més significatius.**

### 2.1 Anàlisi d'impacte:

Demostri que el seu banc ha identificat les àrees en què té el seu impacte positiu i negatiu més significatiu (potencial) a través d'una anàlisi d'impacte que compleix amb els elements següents:

- Abast:** les principals àrees de negoci, productes/serveis del banc en les principals geografies en què opera el banc, com es descriu a l'1.1., han estat considerats en l'abast de l'anàlisi.
- Escala d'exposició:** en identificar les seves àrees d'impacte més significatiu, el banc ha considerat on és el seu negoci principal/les seves activitats principals en termes d'indústries, tecnologies i geografies.
- Context i rellevància:** el seu banc ha tingut en compte els desafiaments i prioritats més rellevants relacionats amb el desenvolupament sostenible en els països/regions en què opera.
- Escala i intensitat/importància de l'impacte:** en identificar les seves àrees d'impacte més significatiu, el banc ha considerat l'escala i intensitat/importància dels (potencials) impactes socials, econòmics i ambientals resultants de les activitats del banc i la provisió de productes i serveis. (El seu banc s'hauria d'haver compromès amb les parts interessades rellevants per ajudar a informar de la seva anàlisi sota els elements c) i d))

Mostri que, basant-se en aquesta anàlisi, el banc:

- Va identificar i va revelar les seves àrees d'impacte positiu i negatiu més significatiu (potencial).
- Va identificar oportunitats comercials estratègiques amb l'augment dels impactes positius/reducció dels impactes negatius.

Caixa d'Enginyers ha analitzat el risc de transició de les companyies en cartera avaluant l'exposició als sectors que la 2 Degrees Investing Initiative, per mitjà del Paris Agreement Capital Transition Assessment (PACTA), considera rellevants per al canvi climàtic. Els esmentats sectors intensius en emissions són el sector energètic, l'extracció de combustibles fòssils, l'automoció, el ciment, l'acer, el transport marítim i el transport aeri, que representen el 75 % de les emissions globals. Per a cada un dels sectors intensius en emissions, s'utilitzen mètriques que permeten fixar objectius per a una transició climàtica adequada.

L'anàlisi de la cartera creditícia en funció dels sectors intensius en emissions establerts pel PACTA permet obtenir el pes dels esmentats sectors en la inversió creditícia. En el nostre cas, representen el 6,36 % de les exposicions en l'empresa, incloent-hi tant les grans empreses com les pimes, fet que representa 25 milions d'euros sobre els 396 milions d'euros totals concedits a empreses. El 82,69 % de les exposicions s'instrumentalitzen mitjançant préstecs; un 12,45 %, mitjançant crèdits; i la resta són avals i, en menor mesura, descoberts en comptes de passiu. Les empreses pertanyents als esmentats sectors intensius en emissions poden comptar amb mesures i projectes d'alineació amb l'Acord de París.

El venciment mitjà de les posicions en aquests sectors és de 6,5 anys. Entre les operacions a sectors rellevants per al risc de transició, no hi ha exposicions creditícies a indústries extractives, incloent-hi el carbó, el petroli i el gas natural.

La petjada de carboni de les inversions financeres de Caixa d'Enginyers, incloent-hi l'assoliment 1, 2 i 3 de les companyies en cartera, és de 71.975 tCO<sub>2</sub>e<sup>1</sup>. La cartera d'inversions financeres de Caixa d'Enginyers fomenta un impacte positiu en les previsions d'increment de la temperatura global per al 2050, que se situa en valors inferiors als 2 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. Addicionalment, s'estan duent a terme esforços, amb objectius específics, perquè la temperatura no superi els 1,5 graus, com també promou l'Acord de París.

Tots els sectors no tenen la mateixa rellevància en l'anàlisi de l'alineament amb l'Acord de París, ja que hi ha una diferència notable en la contribució en emissions de CO<sub>2</sub> d'uns o altres sectors. De fet, són aquells sectors intensius en emissions, com deïem prèviament, aquells sectors incorporats en el PACTA, els que s'han d'analitzar amb més detall per aconseguir complir els objectius de nivells màxims de temperatura establerts.

Els sectors incorporats en l'anàlisi del PACTA representen un 19,1 % de les inversions en empreses, exclouent-hi el deute públic i les titulitzacions d'actius, fet que representa 45,6 milions d'euros sobre els 238,4 milions d'euros totals en actius corporatius. Les emissions de renda fixa de companyies dels sectors intensius en emissions tenen un venciment mitjà de 4,5 anys. Entre els sectors potencialment més exposats a la transició climàtica en la cartera d'inversions financeres, un 65,3 % formen part del sector energètic. Tot seguit, es presenta el detall de les exposicions d'aquest sector distribuïdes entre les diferents tecnologies disponibles, que se segmenten entre renda fixa i renda variable.

**Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits relacionats amb l'anàlisi d'impacte.**

L'any 2021, s'ha acordat reforçar la informació disponible en l'àmbit climàtic per a les inversions financeres incorporant-hi una eina de mesurament extern. S'han analitzat les diferents eines disponibles en el mercat per proporcionar dades sobre sostenibilitat de les carteres d'inversions financeres i dels productes d'inversió gestionats en el Grup. L'objectiu és incorporar el mesurament nou en el pròxim informe.

1 Les tones equivalents de CO<sub>2</sub> (tCO<sub>2</sub>e) són la quantitat de gasos amb efecte d'hivernacle, expressades com el resultat del producte del pes dels gasos amb efecte d'hivernacle en tones mètriques pel seu potencial d'escalfament atmosfèric (PCA).

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

## 2.2 Configuració d'objectius

Mostri que el banc ha establert i publicat un mínim de dos objectius específics, mesurables (poden ser qualitatius o quantitius), assolibles, rellevants i de durada determinada (SMART), que aborden almenys dues de les "àrees d'impacte més significatiu" identificades, resultant de les activitats del banc i la provisió de productes i serveis.

Mostri que aquests objectius estan vinculats i impulsen l'alineació i una contribució més gran als Objectius de Desenvolupament Sostenible apropiats, els objectius de l'Acord de París i altres marcs internacionals, nacionals o regionals rellevants. El banc hauria d'haver identificat una línia base (avaluada en relació amb un any en particular) i haver establert objectius en funció d'aquesta línia base.

Demostri que el banc ha analitzat i reconegut els impactes negatius significatius (potencials) dels objectius establerts en altres dimensions dels objectius dels ODS / canvi climàtic / societat i que ha establert accions rellevants per mitigar-los en la mesura del possible per maximitzar l'impacte positiu net dels objectius establerts

El febrer de 2020, llancem el pla "Connecta 2023", un pla estratègic que treballa sobre nou eixos d'actuació, un d'ells el finançament de la transició cap a una economia neutra en CO<sub>2</sub>, amb el seu propi pla d'acció, el pla "Horitzó Sostenible", en el qual ens hem fixat els objectius següents:

- Mobilitzar 500 milions d'euros en inversió i finançament de la sostenibilitat/50 % ISR sobre el total del patrimoni.
- Reduir en un 20 % les emissions de CO<sub>2</sub> que genera el Grup.
- Alinear l'activitat amb els Principis d'Inversió i Banca Responsable de les Nacions Unides.

Per realitzar el seguiment d'aquest pla, s'han definit tres grups macro d'indicadors: financers, socials i de sostenibilitat.

D'acord amb els objectius:

Des de 2018, estem adherits al Pacte Mundial de les Nacions Unides i hem integrat l'Agenda 2030 en l'estratègia del Grup. Any rere any, reportem la contribució als tres ODS que hem identificat com a prioritàries per al Grup.

El 2020, ens vam adherir a la iniciativa del TCFD i vam implementar les recomanacions d'incorporar la gestió del risc climàtic en les nostres polítiques, mètriques i objectius, reporting i seguiment, com es mostra en la Memòria 2020.

Capítol 5. Nosaltres: Estratègia de negoci

Capítol 9. Compromís social i ambiental

Capítol 5. Nosaltres: Estratègia de sostenibilitat i ODS

Capítol 12. Recomanacions TCFD

**Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits respecte a la configuració d'objectius.**

Hem establert objectius qualitatius i quantitius a un horitzó de 4 anys. El 2021, els esmentats objectius s'han assolit i tenim previst fixar-ne de nous, els quals farem públics en l'informe següent.

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

**2.3** Plans per a la implementació i el monitoratge d'objectius

Mostrí que el seu banc ha definit accions i fites per complir els objectius establerts.

Mostrí que el seu banc ha establert els mitjans per mesurar i monitorar el progrés en relació amb els objectius establerts. Les definicions dels indicadors clau de rendiment, qualsevol canvi en aquestes definicions i qualsevol excés de les línies base han de ser transparents.

El pla estratègic "Connecta 23" està liderat i coordinat per la Direcció General Adjunta i la Sub-direcció General de Risc Global, que reporta l'estat del pla al Comitè de Direcció i al Consell Rector.

Així mateix, el pla "Horitzó Sostenible", integrat dins del pla estratègic, té definida una estructura de governança per dur a terme el seu seguiment. El Grup de Treball de Finances Sostenibles té la responsabilitat de fixar, mesurar i controlar els objectius del pla.

El 2018, es va constituir el Grup de Treball de Finances Sostenibles, liderat per la Sub-direcció General de l'Àrea de Gestió Global del Risc, del qual formen part les direccions generals de Caixa Enginyers Gestió i Caixa Enginyers Vida, el coordinador de la Fundació Caixa d'Enginyers, la Sub-direcció General de l'Àrea de Negoci, la Direcció d'RSC i Comunicació i la Direcció de Màrqueting. Aquest grup informa sobre els progressos directament al Comitè de Direcció, que posteriorment informa, mitjançant la Direcció General, el Consell Rector. Addicionalment, el Grup Caixa d'Enginyers estén el seu compromís al conjunt de persones que treballen en el Grup. Per això, en el marc del pla de capacitació, el risc climàtic i les seves implicacions financeres formen part del programa establert per part del Consell Rector i de l'Alta Direcció.

Capítol 10. Gestió global del risc

#### GOVERNANÇA DEL RISC CLIMÀTIC

La política de gestió del risc, supervisada per la Comissió d'Auditoria i Riscos i aprovada pel Consell Rector, incorpora el risc del canvi climàtic en el marc d'apetència al risc. La vinculació en la governança entre el risc del canvi climàtic i els riscos de la inversió creditícia i de les inversions financeres es materialitza en la política d'inversió creditícia i la política d'inversions financeres, respectivament. La política d'inversió creditícia estableix entre els seus objectius el desenvolupament de productes, metodologies de mesurament i criteris de concessió que facilitin la reducció de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle i la transició cap a una economia sense emissions. La política d'inversions financeres limita les exposicions a companyies segons criteris ASG, segons una puntuació externa, que incorpora els principis d'una bona gestió climàtica. L'Informe d'autoavaluació del capital i la liquiditat, elevat a la Comissió d'Auditoria i Riscos per a la seva anàlisi i aprovat en el Consell Rector, inclou un informe del perfil de risc de transició energètica de la cartera d'inversions financeres i de la cartera d'inversió creditícia, sobre les quals es disposa de prou informació. Quan no se'n tingui, aquesta informació s'obté en funció de les branques d'activitat potencialment afectades per la transició energètica.

Capítol 9. Compromís social i ambiental

**Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits pel que fa als plans per a la implementació i monitoratge de l'objectiu.**

Els objectius del pla de finances sostenibles estan integrats dins del pla estratègic de l'organització, i els seus progressos s'informen al màxim organisme de govern de l'organització, el Consell Rector. Així mateix, el Grup de Treball de Finances Sostenibles vetlla per la implementació correcta del pla i reporta el seu seguiment al Comitè de Direcció a través del subdirector general i del director de Gestió Global del Risc.

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	PRINCIPIIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

#### 2.4 Progrés en la implementació d'objectius

Per a cada objectiu per separat:

Mostris que el seu banc ha implementat les accions que havia definit prèviament per complir l'objectiu establert.  
O expliqui per què les accions no van poder implementar / necessitaven modificar-se i com el seu banc està adaptant el seu pla per complir el seu objectiu establert.

Informe sobre el progrés del seu banc en els últims 12 mesos (fins a 18 mesos en el seu primer informe després de convertir-se en signatari) cap a l'assoliment de cada un dels objectius establerts i l'impacte que va tenir el seu progrés. (Quan sigui factible i apropiat, els bancs han d'incloure divulgacions quantitatives)

- Al tancament de 2021, hem assolit els 1.300 milions d'euros en patrimoni gestionat que promouen característiques socials, mediambientals i de bon govern. Això representa el 85 % del total de patrimoni gestionat en fons d'inversió i plans de pensions propis.
- Hem reduït les emissions que generem per la nostra activitat en un 47 % respecte al 2018.
- Des de 2018, som una organització neutra en carboni.
- Hem contribuït als Objectius de Desenvolupament Sostenibles, principalment als ODS 8, 9 i 13.
- Hem incorporat els riscos climàtics en la nostra estratègia.

2021 en xifres

Capítol 5. Nosaltres: Estratègia de sostenibilitat i ODS

Capítol 12. Recomanacions TCFD

**Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits relatius al progrés en la implementació d'objectius.**

El 2021, hem assolit els objectius fixats, per la qual cosa es fixaran nous objectius que farem públics en el següent informe.

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

### Principi 3: Clients (de béns i serveis)

Treballarem de manera responsable amb els nostres clients per fomentar pràctiques sostenibles i permetre activitats econòmiques que generin prosperitat compartida per a les generacions actuals i futures.

<p>3.1 Proporcioni una descripció general de les polítiques i pràctiques que el seu banc ha implementat i/o preveu implementar per promoure relacions responsables amb els seus clients. Això ha d'incloure informació d'alt nivell sobre els programes i accions implementats (i/o planificats), la seva escala i, quan sigui possible, els seus resultats.</p>	<p>El model de relació amb la base social de l'Entitat està, per tant, orientat a generar un valor i una relació de confiança a llarg termini, una visió que s'allunya del simple enfocament de maximització de beneficis a curt termini. Aquest model de relació es basa en els principis de proximitat, transparència i integritat, que guien al Grup Caixa d'Enginyers en tota la cadena de valor, dels seus productes i serveis: des del disseny, la comercialització i el servei postvenda fins a la gestió de reclamacions i queixes.</p> <p>La transparència en la informació i comercialització dels productes i serveis del Grup Caixa d'Enginyers és un element clau en la comunicació amb els seus socis i sòcies.</p> <p>Posem a la disposició dels socis i sòcies un catàleg de productes classificats segons la seva naturalesa, els seus riscos inherents i la seva complexitat. L'objectiu és proporcionar informació transparent que permeti assolir un coneixement adequat de la contractació de productes o serveis. Totes les propostes d'inversió es fan d'acord amb el perfil del soci i amb el risc associat. La finalitat és proporcionar als socis i sòcies suficient informació perquè el producte d'inversió escollit sigui el més adequat al seu perfil.</p>	<p>Capítol 7. Model cooperatiu</p>
<p>3.2 Descrigui com el seu banc ha treballat i/o preveu treballar amb els seus clients per fomentar pràctiques sostenibles i permetre activitats econòmiques sostenibles. Això ha d'incloure informació sobre accions planificades/implementades, productes i serveis desenvolupats, i, quan sigui possible, els impactes aconseguits.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- S'ha incorporat en el test d'iconeïtat l'avaluació de l'interès dels nostres socis per productes de finances sostenibles.</li> <li>- El 2021, vam organitzar i vam participar en cinc actes de divulgació de les finances sostenibles: Sostenibilitat: Estratègies i Criteris de gestió de l'ISR; L'Agenda 2030 de la inversió sostenible; Invertir en el clima, invertir en la descarbonització; Smart cities (l'educació, motor del canvi); i Economia Circular i els riscos climàtics.</li> <li>- El 2021, hem posat a la disposició de tots els nostres socis una eina virtual per mesurar l'impacte socioambiental dels fons d'inversió de Caixa d'Enginyers. Es tracta d'una calculadora mediambiental que a través de sis indicadors mostra l'impacte des de l'òptica ambiental, social i de governança.</li> <li>- El quart trimestre de 2021, vam llançar un programa de formació en gestió de petjada de carboni per a pimes. El programa té l'objectiu de formar les pimes en com calcular, analitzar i definir un pla per a la reducció de les seves emissions de CO<sub>2</sub>.</li> <li>- Estem treballant a oferir un servei d'assessorament a les empreses sobre la nova taxonomia amb l'objectiu d'acompanyar-les a fer inversions i plans de sostenibilitat per reduir les emissions i els impactes negatius.</li> </ul>	<p>Capítol 7. Model cooperatiu</p> <p>Capítol 9. Compromís social i ambiental <a href="https://www.caixaenginyers.com/es/web/fondosinversion/calculadora-medioambiental">https://www.caixaenginyers.com/es/web/fondosinversion/calculadora-medioambiental</a></p>

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

#### Principi 4: Parts interessades

Consultarem, participarem i ens associarem de manera proactiva i responsable amb les parts interessades rellevants per aconseguir els objectius de la societat.

4.1 Descriu amb quines parts interessades (o grups / tipus de parts interessades) ha consultat, s'ha compromès, ha col·laborat o s'ha associat el seu banc per tal d'implementar aquests Principis i millorar els impactes del seu banc. Això ha d'incloure una descripció general d'alt nivell de com el seu banc ha identificat les parts interessades rellevants i quins problemes es van abordar / resultats assolits..

Formem part dels principals comitès intersectorials per promoure les finances sostenibles. Informació més detallada en la Memòria Anual.

Capítol 9. Compromís social i ambiental

#### Principi 5: Govern i cultura

Implementarem el nostre compromís amb aquests Principis a través d'una governança efectiva i una cultura de banca responsable.

5.1 Descriu les estructures, polítiques i procediments de governança rellevants que el seu banc ha implementat / preveu implementar per administrar impactes significatius positius i negatius (potencials) i donar suport a la implementació efectiva dels Principis.

El Grup de Treball de Finances Sostenibles és el responsable de la definició, posada en acció i seguiment del pla "Horitzó Sostenible" i informa el Comitè de Direcció, i la Direcció General informa el Consell Rector.

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

La política d'inversió creditícia estableix entre els seus objectius el desenvolupament de productes, metodologies de mesurament i criteris de concessió que facilitin la reducció d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle i la transició cap a una economia sense emissions. La política d'inversions financeres limita les exposicions a companyies segons criteris ASG, segons una puntuació externa, que incorpora els principis d'una bona gestió climàtica.

L'Informe d'autoavaluació del capital i la liquiditat, elevat a la Comissió d'Auditoria i Riscos per a la seva anàlisi i aprovat en el Consell Rector, inclou un informe del perfil de risc de transició energètica de la cartera d'inversions financeres i de la cartera d'inversió creditícia, sobre les quals es disposa de prou informació. Quan no se'n tingui, aquesta informació s'obté en funció de les branques d'activitat potencialment afectades per la transició energètica.

Capítol 10. Gestió global del risc.

Capítol 9. Compromís social i ambiental



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

<p><b>5.2</b> Descrïgui les iniciatives i mesures que el seu banc ha implementat o preveu implementar per fomentar una cultura de banca responsable entre els seus empleats. Això ha d'incloure una visió general d'alt nivell de creació de capacitat, inclosió en estructures de remuneració i gestió de l'acompliment i comunicació de lideratge, entre d'altres.</p>	<p>Durant el 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- L'equip professional de Caixa d'Enginyers s'ha format i certificat en l'àmbit de les finances sostenibles a través de la certificació EFPA ESG Advisor. En finalitzar el 2021, el 100 % de la xarxa comercial estarà formada i certificada.</li> <li>- El Consell Rector de Caixa d'Enginyers ha rebut formació en riscos climàtics, legislació i taxonomia.</li> <li>- La plantilla ha realitzat la formació "Pla de sostenibilitat i inversió responsable", el contingut de la qual s'enfocava a oferir conceptes bàsics de les finances sostenibles (orígens, legislació i taxonomia), estratègies ISR, avantatges del model ISR de Caixa d'Enginyers, gestió de controvèrsies i casos pràctics.</li> </ul>	
<p><b>5.3</b> Estructura de govern per a la implementació dels Principis</p> <p>Demostrí que el seu banc compta amb una estructura de govern per a la implementació del PBR, que inclou:</p> <p>a) establiment d'objectius i accions per assolir els objectius establerts;</p> <p>b) mesures correctives en cas que no s'assoleixin objectius o fites o es detectin impactes negatius inesperats.</p>	<p>El pla "Horitzó Sostenible", integrat dins del pla estratègic, té definida una estructura de governança per dur a terme el seu seguiment. El Grup de Treball de Finances Sostenibles té la responsabilitat de fixar, mesurar i controlar els objectius del pla.</p> <p>Vegeu el punt 5.1 i 5.2 de l'Informe de progrés.</p>	<p>Capítol 10. Gestió global del risc</p> <p>Capítol 9. Compromís social i ambiental</p>
<p><b>Proporcioní la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits pel que fa a l'estructura de govern per a la implementació dels Principis.</b></p>		
<p>Caixa d'Enginyers ha definit i fet pública l'estructura de govern responsable del pla de finances sostenibles, que, al seu torn, és la responsable d'implementar els objectius i alineació de la nostra activitat amb els Principis de Banca Responsable.</p>		

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

### Principi 6: Transparència i responsabilitat

Revisarem periòdicament la nostra implementació individual i col·lectiva d'aquests Principis i serem transparents i responsables dels nostres impactes positius i negatius i la nostra contribució als objectius de la societat.

#### 6.1 Progrés en la implementació dels Principis de Banca Responsable

Mostrí que el seu banc ha progressat en la implementació dels sis Principis en els últims 12 mesos (fins a 18 mesos en el seu primer informe després de convertir-se en signatari), a més d'establir i implementar objectius en un mínim de dues àrees (vegeu 2.1-2.4).

Mostrí que el seu banc ha considerat les bones pràctiques internacionals/regionals existents i emergents rellevants per a la implementació dels sis Principis de Banca Responsable. D'acord amb això, ha definit prioritats i ambicions per alinear-se amb les bones pràctiques.

Mostrí que el seu banc ha implementat / està treballant en la implementació de canvis en les pràctiques existents per reflectir i estar en línia amb les bones pràctiques internacionals/regionals existents i emergents i ha avançat en la implementació d'aquests Principis.

L'estat d'informació no financera 2020 de Caixa d'Enginyers segueix les recomanacions del Task Force on Climate-related Financial Disclosures en el nostre compromís amb l'anàlisi dels riscos climàtics i la seva divulgació.

Així mateix, a començaments de 2021, vam fer pública la informació sobre la integració dels riscos de sostenibilitat, que descriu els criteris d'integració dels riscos i factors ASG en els nostres serveis.  
[https://www.caixaenginyers.com/es/tablon-de-anuncios#c\\_1471345-feature-tab5](https://www.caixaenginyers.com/es/tablon-de-anuncios#c_1471345-feature-tab5)

El 2021, vam signar diverses iniciatives vinculades a les finances sostenibles

- Tobacco-Free Finance Pledge Initiative <https://www.unepfi.org/psi/tobacco-free-finance-signatories/>
- 2021 Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis <https://www.iigcc.org/media/2019/12/191201-GISGCC-FINAL-for-COP25-007.pdf>

#### **Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits pel que fa al progrés en la implementació dels Principis de Banca Responsable.**

Hem aplicat estàndards i les recomanacions d'organismes internacionals per al reporting d'informació no financera relativa al clima, temes socials i de governança. Ens hem adherit i ens hem compromès a impulsar les finances sostenibles a través d'iniciatives internacionals, i ho seguirem fent.