

Banca cooperativa, una història de futur

Caixa Enginyers, més de 55 anys d'història



GRUP
Caixa Enginyers
BANCA COOPERATIVA

Humanitzem les teves finances



Una de les grans raons que han impulsat el Grup Caixa Enginyers durant els seus més de 55 anys és, sens dubte, la seva naturalesa com a banca cooperativa.

El seu propòsit, "Humanitzem les teves finances", respon a la seva finalitat de ser cada vegada més a prop de les persones, de la societat i del planeta.

Aquest document, inspirat en l'informe **"Una visió positiva de la banca cooperativa a Europa"***, resumeix els principis que regeixen aquest model de banca, amb els quals Caixa Enginyers s'identifica.



*Document de l'EACB
<https://www.eacb.coop/en/news/eacb-news/cooperative-banks-contribution-to-the-future-of-europe.html>



La banca cooperativa proporciona un sector bancari més estable

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

- Més de 2.500 bancs cooperatius a Europa han demostrat força i resiliència durant més d'un segle.
- La seva solvència, quota de mercat (22 % de mitjana a Europa), una rendibilitat mitjana de fons propis per sobre de la mitjana del conjunt del sistema bancari i els 210 milions de socis demostren que, quan l'opció cooperativa està disponible, moltes persones la trien per gestionar les seves finances.
- Ocupa 718.000 persones a Europa (+0,5 % el 2021 vs. -4 % banca tradicional).
- Més estable durant els anys de grans crisis, sense rescats ni fallides.
- Per la seva naturalesa, orientada més al llarg termini que la banca tradicional, ja que compta amb:
 - Bases estables de dipòsits i clients (socis).
 - Capital bàsic elevat i condicions restringides per distribuir beneficis.
 - Polítiques de riscos conservadores centrades a maximitzar el valor per als seus socis en lloc de distribuir beneficis entre els accionistes.
 - Governança democràtica, en què la propietat dels socis garanteix un enfocament basat en el consens i evita la dominació per part dels grups d'interès.



El model de banca cooperativa de Caixa Enginyers ha permès a l'Entitat créixer de manera sostenible des de la seva creació el 1967 (més 55 anys), malgrat les diferents crisis econòmiques, financeres i bancàries que ha patit el país.

La caiguda de Lehman Brothers el 2008 ha causat una profunda transformació en el sector bancari i financer. A Espanya, han desaparegut 40 entitats bancàries o caixes d'estalvi, s'han tancat 26.000 oficines i s'ha reduït un 41 % la feina que hi havia en el sector.

En aquest panorama de crisi del sector bancari, Caixa Enginyers ha augmentat gairebé un 76 % el nombre d'empleats a Espanya, sent l'atenció personalitzada clau per a l'Entitat, i un 153 % el nombre d'oficines per tot el territori espanyol. L'Entitat s'ha adaptat als canvis tecnològics i ha apostat per la innovació, mantenint sempre l'equilibri entre l'aspecte digital i l'aspecte humà i oferint un servei d'assessorament de qualitat als seus socis i sòcies. La crisi ha fet valer el model de la nostra Entitat com a banca cooperativa.

El Grup Caixa Enginyers destaca de forma molt rellevant per la seva positiva evolució al llarg dels **darrers deu anys** en els seus indicadors més rellevants de rendibilitat, capital i liquiditat, cosa que contrasta amb les fluctuacions del conjunt del sector. Avui compta amb una plantilla de 535 empleats, que ha anat creixent al llarg dels darrers 10 anys (+49,5 %).



PRINCIPI 2

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

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

- Focus en el soci/client i no en l'accionista. Visió a mitjà i llarg termini.
- Els seus empleats són treballadors i socis, i la seva remuneració està basada en salaris no incentivats per la participació accionarial.



Cuidar la salut financera dels seus socis i sòcies és la prioritat del Grup Caixa Enginyers. Un tracte de qualitat i proximitat i un servei personalitzat sempre en consonància amb les necessitats i el cicle vital dels socis i sòcies són les prioritats de l'Entitat.

A l'**Assemblea General de Socis** que se celebra anualment, els socis, que són clients i propietaris alhora, decideixen el futur de l'Entitat i aproven els seus comptes, la distribució de beneficis i la del Fons d'Educació i Promoció – acció social, així com la retribució del títol que obtindrà cada soci. En definitiva, complint així el paper clau que tenen tots ells en el funcionament, l'estratègia, la sostenibilitat i el futur de l'Entitat.

Caixa Enginyers fixa la mirada en el llarg termini i no en la recerca de resultats a curt termini. L'Entitat no té accionistes que busquen resultats anuals, sinó que cerca la cura de la salut financera dels seus socis i la generació de valor compartit.



PRINCIPI 3

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

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

- Part integral, amb èxit i ben establerta del sistema financer en molts països europeus.
- Model de negoci i de governança sòlid, pròsper i viable.
- No sotmesa a la pressió curterterminista del mercat de capitals.
- Representa un terç de la quota de mercat en el finançament a pimes en països com ara Itàlia, França, Alemanya o Països Baixos.
- Important suport a les activitats locals a través del dividend cooperatiu.
- Principal contribuent a les seves àrees locals i sovint la prestadora més gran a cooperatives locals.



El model de negoci del Grup Caixa Enginyers es basa en un model de proximitat i de qualitat del servei. Mentre que la tendència del sector bancari ha estat tancar oficines, Caixa Enginyers ha apostat per un model de **proximitat** i l'obertura de noves oficines per poder oferir l'atenció i l'assessorament personalitzat a través de les seves 33 oficines a tot Espanya, sense oblidar la **digitalització**. El nou **servei #CEApropa** permetrà donar servei a més de 237.000 persones a 315 poblacions que no disposen de serveis financers ni bancaris.

Els seus orígens vinculats al món dels enginyers han anat evolucionant cap a nous col·lectius de professionals, i avui dia el 30 % d'enginyers formen part de la base social de l'Entitat.



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

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

- Acumulen capital a través de beneficis no distribuïts als seus socis i sòcies com a estructura de propietat i capital, cosa que permet mitigar el risc amb la creació de reserves en els bons temps i el manteniment d'un coixí de seguretat en els mals temps.
- La base de capital es pot considerar un benefici intergeneracional que s'ha transmès de soci a soci al llarg de moltes dècades d'activitat.

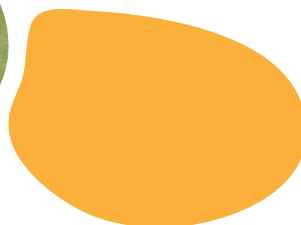


Caixa Enginyers estableix relacions a llarg termini basades en el compromís i la confiança i vetlla per la fortalesa del Grup com a mitjà per proporcionar un retorn als socis, als col·laboradors, a les comunitats professionals i a la societat.

Els reptes de gestió de l'Entitat estan focalitzats en les mètriques de satisfacció dels socis i sòcies, així com en les d'impacte de la seva acció social i la Fundació. Pel que fa als reptes financers, la generació de recursos propis a través de la capitalització dels resultats anuals és un repte prioritari, de manera que sigui compatible amb una atractiva remuneració als seus socis i maximitzi la generació de reserves. Això ha portat l'Entitat a ràtios de capital CET1 superiors al 17 %, destacant que més del 55 % dels recursos propis són reserves. Unes reserves que s'han aconseguit gràcies a la prudent política de capital i estabilitat en la generació de resultats en una fase del cicle financer caracteritzat per tipus d'interès negatius i l'impacte de la pandèmia.

Així, els nivells de liquiditat, una granularitat de les fonts de finançament i una gestió prudent de l'exposició creditícia són elements clau per salvaguardar la independència de l'Entitat en qualsevol fase del cicle econòmic i poder fer front als reptes financers i socials plantejats.

Caixa Enginyers promou una comunicació transparent basada en l'assessorament i ofereix els productes i serveis en funció del perfil del soci i de les seves necessitats, a partir del coneixement del soci que permet establir relacions a llarg termini i cuidar la seva salut financera, que és una prioritat per a l'Entitat.



PRINCIPI 5

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

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

- Han liderat el desenvolupament de productes d'estalvi i préstec en molts països i sempre han respost a les necessitats dels seus socis.
- Ofereixen una gamma completa de serveis bancaris per a pimes i clients privats, ja que han diversificat el seu negoci tradicional.



Caixa Enginyers va ser una de les primeres entitats a Espanya a registrar un fons d'inversió socialment responsable el 2006. El 2017 es va llançar un fons contra el canvi climàtic, Caixa Enginyers Environment ISR, i el 2019 es va fer un pas definitiu per a la millora de les condicions de vida del planeta i les persones mitjançant la creació del fons CdE ODS Impact ISR, que cerca implementar en la seva inversió els Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides.

Caixa Enginyers fomenta accions per promoure la sostenibilitat i sensibilitzar els seus socis i sòcies de la importància de protegir el medi ambient i de ser conscients de l'impacte dels nostres hàbits de consum. Ofereix als seus socis i sòcies serveis personalitzats i exclusius com ara **Impacte Ambiental**, que proporciona informació sobre la petjada de carboni i la petjada hídrica que generen les transaccions bancàries, consums i compres dels seus socis i sòcies, així com també **CIMS**, l'eina que permet calcular l'impacte positiu, mediambiental i social de les inversions dels fons gestionats pel Grup.

Cuidar la salut financera dels seus socis i sòcies és tan important com cuidar la salut del planeta, que és la llar de tots.



PRINCIPI 6

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

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

- Ofereixen productes i serveis adaptats a les necessitats reals de les persones, i això dona lloc a un augment de la competència amb altres institucions financeres, cosa que alhora millora l'eficiència i la competitivitat de tot el sector bancari i també de l'economia.



Caixa Enginyers aposta per l'aportació de valor als seus socis i sòcies en els seus serveis i productes, que són personalitzats i estan adaptats a les seves necessitats i a cada moment vital, contribuint així a la millora de la salut financera dels seus socis que són, alhora, clients i propietaris de l'Entitat. Al mateix temps, l'Entitat continua desenvolupant nous productes i serveis, tant d'actiu com de passiu, responsables i amb preus i costos ajustats i sostenibles, i amb polítiques d'incentius que promouen les millors mètriques de satisfacció dels seus socis i sòcies. El nivell baix de reclamacions formulades a l'Entitat és també una mostra del nivell de satisfacció dels seus socis, destacant que l'Entitat no ha estat involucrada en clàusules terra, els fons amb actius *subprime*, la comercialització de participacions preferents o desnonaments.





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

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

- Són empreses equitatives que comparteixen els beneficis del negoci de manera justa amb totes les parts interessades.
- Els socis i sòcies de les banques cooperatives són, alhora, clients i propietaris, cosa que significa que els beneficis també hi reverteixen directament (reben retribucions amb interessos).
- Donen a acció social tres vegades més i emprenen projectes socials locals, formant part de la vida comunitària.
- Donen suport a la integració social i al desenvolupament econòmic i social.



El model de banca cooperativa de Caixa Enginyers aporta valor a la societat i a la seva base social a través d'unes finances sostenibles amb què es prioritza cuidar la **salut financera** dels socis i sòcies, amb una mirada constant en el llarg termini com a horitzó de gestió, en l'economia social i en la sostenibilitat del planeta.

El finançament de l'acció social del Grup Caixa Enginyers prové, d'una banda, del Fons d'Educació i Promoció (FEP), al qual l'Entitat destina el 10 % dels beneficis, i, de l'altra, dels ingressos derivats dels fons d'inversió i plans de pensions que tenen consideració ISR i que estan alineats amb diferents ODS. Finalment, també prové de les aportacions i la solidaritat dels socis i sòcies que participen en projectes desenvolupats per la Fundació del Grup Caixa Enginyers.

Caixa Enginyers canalitza el seu compromís amb la societat a través dels tres eixos d'actuació de la seva Fundació: medi ambient i sostenibilitat; inserció sociolaboral; i formació i excel·lència. L'any 2023, el 22 % de la inversió s'ha destinat a projectes d'inserció social i laboral; el 18 %, a projectes de sensibilització i protecció del medi ambient; i el 60 %, a beques universitàries i promoció del talent. S'han dut a terme un total de 65 projectes, amb un impacte positiu sobre 4.500 persones que s'han beneficiat de programes d'inserció sociolaboral, 130 persones que s'han beneficiat de beques i programes de formació, més de 520 nens, nenes i dones que han participat en tallers STEM i 223 startups i emprenedors que han participat en premis. Pel nostre origen vinculat al món de l'enginyeria, promovem les vocacions STEM (ciència, tecnologia, enginyeria...) entre les futures generacions, especialment entre les nenes, per aconseguir la igualtat de gènere en el sector i patrocinem estudis i baròmetres que ens apropen a la realitat del sector de l'enginyeria i les seves perspectives de futur, així com els reptes que cal assumir.



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

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

- La proximitat que els bancs cooperatius tenen amb els seus socis i la solidesa de les relacions són factors que hi contribueixen.



El 2023, la **satisfacció** dels socis i sòcies de Caixa Enginyers va ser de **8,28 punts** i es va col·locar 1,4 punts per sobre de la mitjana del sector. A més, l'**índex de recomanació**, mesurat per l'NPS (Net Promoter Score), es va situar en el **44 %**, destacant el seu nivell molt per sobre de la mitjana bancària (-18,1 %) (*).

El model de proximitat de Caixa Enginyers es basa en l'equilibri entre els serveis presencials a través d'una xarxa d'oficines-*hub*, que any rere any s'ha anat expandint per tot el territori mentre el sector tancava oficines, i la seva digitalització. Caixa Enginyers va ser una de les entitats pioneres a potenciar els canals digitals des de l'aparició d'Internet, cosa que li va permetre impulsar el creixement sobre un model de distribució eficient i de proximitat en tot moment.

(*) Estudi d'elaboració pròpia realitzat per Search Value per a Caixa Enginyers. Escala de valoració del 0 al 10.





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

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

- Alhora, fomenten la sostenibilitat mediambiental, social i de governança en les empreses.



Caixa Enginyers Gestió ha estat l'única gestora espanyola a obtenir la certificació ASG de MainStreet Partners (*boutique* ASG Advisory establerta a Londres que va ser creada el 2008) gràcies als seus fons d'inversió sostenibles i responsables. Una mostra clara del ferm compromís del Grup amb les pràctiques i la inversió sostenible. Des de la nostra gestora som conscients de la importància de promoure una inversió financera conscient i respectuosa amb el planeta i la societat, un aspecte que forma part de l'ADN cooperatiu del nostre Grup.

El **94 % del patrimoni** dels plans d'estalvi i pensions gestionats per Caixa Enginyers Vida i Pensions compleix **l'article 8 de l'SFDR** (Sustainable Finance Disclosure Regulation), és a dir, s'integra en fons que promouen característiques mediambientals i/o socials.

Caixa Enginyers és una entitat **neutra en carboni** i està adherida al Pacte Mundial de les Nacions Unides. Pel que fa a l'àmbit social, des dels seus orígens ha generat treball estable i mai no ha hagut de destruir ocupació.





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

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



El Grup Caixa Enginyers aposta per la inclusió financera i un model de proximitat per cuidar la salut financera dels seus socis i sòcies i promoure la cultura financera. Per a això és pionera en la implementació **d'eines i serveis innovadors** que permeten humanitzar i fer arribar les finances al conjunt de la població. Una Entitat que continua obrint noves oficines i nous espais de proximitat i que ara, amb el nou servei #CEApropa, oferirà assessorament i serveis bancaris a més de 237.000 persones de 313 poblacions.

Caixa Enginyers, pel seu ADN que es basa en el tracte de proximitat i el servei proper, ja complia amb la majoria dels acords fixats a l'Observatori de Inclusió Financera promogut per les patronals bancàries el 2022 (AEB, CECA i UNACC), que tenia com a objectiu garantir el mateix tracte a tothom, incloent persones més grans de 65 anys i col·lectius vulnerables; tot això amb l'objectiu de contribuir als avenços cap a una economia inclusiva i no deixar cap col·lectiu desatès.

A més de prioritzar les persones i no deixar cap col·lectiu desatès, l'Entitat es va unir el 2020 als Principis de Banca Responsable (PBR), uns estàndards voluntaris impulsats per la iniciativa financera del Programa de les Nacions Unides pel mediambient (UNEP FI), que permet a les entitats financeres alinear la seva estratègia de negoci, productes i serveis així com el seu model de governança amb els Objectius de Desenvolupament Sostenibles (ODS) i l'Acord del Canvi Climàtic de París.

L'Entitat també està adherida als Principis d'Inversió Responsable de les Nacions Unides (PRI) des del 2014, i el 2021 els Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI).

D'aquesta manera, el model del Grup Caixa Enginyers està alineat amb les principals iniciatives del sector financer de les Nacions Unides.

