

Entrevista a Joan Cavallé, director general de Caixa d'Enginyers. Fundada el 1967



Avui entrevistem a Joan Cavallé, director general de Caixa d'Enginyers. Fundada el 1967, la cooperativa de crèdit no ha parat de créixer i esdevé la primera entitat financera amb seu social a Catalunya.

- **Caixa d'Enginyers és una cooperativa de crèdit. Què vol dir això, en què us diferencieu dels altres bancs?**

Caixa d'Enginyers és una cooperativa de crèdit i això vol dir que els clients/es són alhora els propietaris/es de l'Entitat, per tant, tots ells són socis/es. Això suposa que els beneficis obtinguts els reverteixen directament. A diferència de les entitats bancàries convencionals, l'enfocament cooperatiu posa l'èmfasi en la creació de valor compartit establint una relació a llarg termini basada en la ètica, el compromís i la confiança. La nostra visió és ser l'entitat financera/asseguradora de referència per als nostres socis i sòcies, però establint un vincle més enllà del merament mercantil i prioritant l'interès general i social per sobre dels interessos particulars.

Per a nosaltres, la cooperació és fonamental per a millorar el desenvolupament econòmic i social cap a una societat més equitativa, justa i democràtica i avançar cap a un nou paradigma que situï les persones i el planeta al centre de totes les decisions. I és per això que representem un model de banca diferent al convencional que cal caracteritzar-lo per la solidesa, en termes de solvència, liquiditat i qualitat dels actius, però alhora per la confiança dels socis, que culmina en la fidelitat i la vinculació al projecte cooperatiu.

De fet, creiem que la nostra transparència, professionalitat, assessorament expert i donar resposta a les necessitats dels socis i sòcies són els elements que ens han permès incrementar la base social d'una forma intensa i continuada al llarg dels anys.

- **Els vostres socis són tots enginyers?**

No, en absolut, som una Entitat oberta a tothom. És cert que és el col·lectiu professional més nombrós i la referència tradicional pels seus orígens, l'any 1967, però hem evolucionat molt intensament, no només en els serveis i activitats dirigides als socis/es, sinó també en la composició de la base social, en el posicionament en els sectors financer i d'assegurances, sense perdre els valors cooperatius que sempre han definit a Caixa d'Enginyers.

Donem servei a tot tipus d'empreses, famílies, professionals i a administracions públiques que se senten pròximes als valors cooperatius.

- **En un moment en el qual el sector bancari està tancant oficines, Caixa d'Enginyers obre de noves. Com és això?**

La nostra aposta per estar a prop del soci és molt ferma i ara mateix tenim una xarxa de 32 oficines operatives que donen servei als més de 213.000 socis en tot el territori.

Sí, durant aquest any hem apostat per noves obertures i de cara al 2022, no deixarem perdre cap oportunitat que ens faci seguir creixent i seguir teixint la nostra xarxa d'oficines, sempre amb l'objectiu de donar resposta a les necessitats dels nostres socis.

- **En l'actualitat es parla molt de les finances sostenibles (ISR) i Caixa d'Enginyers és pionera en aquest tema, però què són les finances sostenibles?**

Quan parlem d'aquest concepte ens referim a solucions i serveis financers que més enllà de satisfer una necessitat directa individual (finançament o inversió) generen un impacte positiu en la societat i en el medi ambient. Les finances sostenibles representen una 'megatendència' de canvi de les finances tradicionals donat que incorporen aquests elements que tenen en consideració els impactes que sobre la societat o el planeta tenen les activitats econòmiques i, per tant, s'incorporen les externalitats (positives/negatives), els valors socials o la governança que d'aquestes activitats se'n deriven par tal d'incorporar-les com un resultat més de les mateixes. És a dir, l'objectiu final és que el valor individual creat no generi una controvèrsia amb el valor social/compartit.

Com dius molt bé, Caixa d'Enginyers és una entitat pionera en el desenvolupament de les finances sostenibles, i des de fa més de 15 anys, impulsem la ISR aplicant factors socials, mediambientals i de bon govern (ASG) en la presa de decisions d'inversió per buscar, a més del retorn financer, un impacte positiu a la societat.

La ISR té un important paper en la consecució dels Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), que són fonamentals en la nova realitat com a eina per a superar la greu crisi econòmica i social derivada del coronavirus, i vull destacar que en aquest tipus de productes financers l'impacte positiu no és en absolut contradictori amb la rendibilitat financera que generen.

M'agrada destacar que el fons CdE ODS Impact, ISR, FI, és el primer fons d'una gestora nacional on els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) i el seu mesurament determinen la política d'inversió. En aquest sentit, a Caixa d'Enginyers més del 61% del patrimoni gestionat en fons d'inversió incorpora actualment l'etiqueta de sostenibilitat a la seva denominació. A més, el 75% del nostre patrimoni en plans de pensions ja té, també, etiqueta ISR.

- **I què ofereix Caixa d'Enginyers pel que fa a finances sostenibles?**

Disposem de diferents productes com els préstecs ECO, que poden servir per millorar l'eficiència energètica d'un negoci o per comprar un vehicle ecològic. També hem estat pioners en introduir la ISR a l'estalvi sistemàtic a través del CdE PIES GO, un nou concepte d'estalvi-inversió 100 % flexible que incorpora una assegurança de vida i que s'adapta a tots els perfils inversors.

A nivell de previsió disposem de tres plans de pensions ISR, entre el quals m'agradaria destacar el CE Climate Sustainability ISR, PP, que l'any 2020 i el 2021 ha rebut el Premi *Morningstar Spain Fund Awards* en la categoria de Millor

Pla de Pensions Mixt. Aquest pla, que inverteix el 50% del seu patrimoni en renda variable i el 50% restant en renda fixa, es caracteritza per invertir en companyies seleccionades a partir de criteris ISR, amb especial èmfasi en el respecte pel medi ambient i en el compliment dels objectius de la COP21 en matèria d'emissions de gasos d'efecte d'hivernacle.

A nivell de fons d'inversió disposem d'una gamma de productes i no parem d'innovar en aquest camp, de fet, recentment hem llançat CIMS, la Calculadora d'Impacte Mediambiental i Social, una eina pionera al mercat espanyol, que mitjançant una metodologia pròpia mostra als socis i sòcies l'impacte positiu i mesurable que les inversions en els fons generen en el planeta.

Aquesta eina ens permet contribuir a donar resposta als reptes de transformació del model econòmic, social i mediambiental que tenim formulats com a societat, i contribuir a impulsar la creació de valor compartit, la reducció de la desigualtat social i la protecció del planeta eliminant les externalitats negatives de l'emissió de gasos amb efecte d'hivernacle, alhora que es persegueixen els objectius de rendibilitat i risc individuals.

- **Els fons europeus de recuperació econòmica (Next Generation) suposaran un gran impuls per alguns sectors. Des de Caixa d'Enginyers esteu fent alguna cosa per ajudar els vostres socis a sol·licitar-los?**

Nosaltres veiem que els fons europeus estan en un moment d'*impasse*. Confiam en què es resoldrà ben aviat i pensem que cal obrir espai per a les entitats financeres en aquest projecte perquè la nostra participació, donat el coneixement pròxim de la base econòmica i empresarial, serà clau per una bona implantació dels fons que han de ser el revulsiu per transformar el model productiu mancat d'inversions de forma endèmica des de fa massa anys. D'aquesta manera, també ha de permetre avançar en un nou model energètic



que doni resposta al canvi de paradigma en relació a la sostenibilitat i recolzi la competitivitat del teixit empresarial que en aquest àmbit de l'energia té molt recorregut.

Des de Caixa d'Enginyers estem implicats en el desenvolupament de l'economia i ajudar els nostres socis i sòcies a dur a terme els seus projectes. També ho estem en la distribució i l'aplicació dels fons Next Generation i més farem si es desencallen les convocatòries i els milloren els procediments d'accés. Estem assessorant els socis i les sòcies per accedir-hi i analitzem el finançament addicional que puguin requerir els seus projectes d'inversió. A més, també proporcionarem finançament previ fins que arribin les subvencions públiques. Aquesta iniciativa inclou el cofinançament de projectes publico-privats pels quals Caixa d'Enginyers disposa de múltiples solucions financeres amb una àmplia capacitat d'adaptació.