Memoria de Sostenibilidad

2024

GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR

CONTENIDO

Carta del Presidente: 'El valor diferencial de la banca cooperativa' 03

NOSOTROS

Nuestras cifras e indicadores **06**
- Un grupo sólido 06
- Contribución en nuestras comunidades 07
- Contribución al medioambiente 08
- Rating ASG 09

Hitos ASG en 2024 **10**

Nuestro recorrido como banca cooperativa **11**
- Un proyecto común gestionado con pasos firmes 12
- Nuestro modelo integrador de banca cooperativa 13

Nuestro enfoque y ambición para el futuro **14**
- Nuestro modelo de negocio y líneas estratégicas 14
- Nuestras alianzas y adhesiones: mejor juntos 15
- Lo que importa a nuestros grupos de interés. Análisis de doble materialidad 17

Nuestro Ecosistema de Innovación **18**
- Nuestros Centros Experimentales 19
- La Biblioteca Cajamar 21
- El Observatorio de la Digitalización del Sector Agroalimentario Español 22
- Plataforma Tierra 24
- Cajamar Innova 25
- Agroanálisis 26

COMPROMETIDOS CON LOS VALORES

Nuestra forma de hacer las cosas **28**
- Cultura 28
- Estructura y composición 29
- Gobernanza de la sostenibilidad 31
- Principios de Banca Responsable de la UNEP FI 32

Cumplimiento normativo **33**
- Compromiso normativo con los grupos de interés 33
- Prevención y detección de la corrupción y el soborno 34
- Ciberseguridad 35
- Compromiso con la transparencia y comunicación comercial responsable 36
- Relación con proveedores 37

Política de Derechos Humanos **38**

COMPROMETIDOS CON LAS PERSONAS

Nuestro equipo humano **41**
- Estrategia de gestión 41
- Formación y talento 42
- Igualdad de trato y oportunidades 43
- Prevención, salud y bienestar laboral 44

Nuestros socios y clientes **45**
- Servicio de atención al cliente 45
- Experiencia de cliente 46
- Avance en servicios digitales y nuevos productos 47
- Finanzas sostenibles 49

Nuestra comunidad **50**
- Impacto positivo sobre el territorio 50
- El compromiso social de nuestros profesionales 52
- Vocación de inclusión financiera 53
- Grupo Cajamar y los ODS de Naciones Unidas 55

COMPROMETIDOS CON EL MEDIOAMBIENTE

Políticas **59**
- Política medioambiental 59
- Inversiones socialmente responsables y vinculaciones no deseadas 60
- Plan de transición: Plan Director y Plan Estratégico 62
- Nuestra estrategia de descarbonización 63
- Política Sectorial 65

Gestión de riesgos e impactos **67**
- Riesgos climáticos y medioambientales 67
- Materialidad de los riesgos climáticos y medioambientales 69
- Escenarios de gestión y pruebas de resistencia 73
- Impacto riesgos medioambientales 74
- Taxonomía "verde" UE 75

Nuestra gestión medioambiental **76**
- Consumo energético 76
- Nuestra energía de autoconsumo 77
- Consumo de papel y gestión de residuos 78
- Consumo de agua 79
- Nuestra huella de carbono 80
- Proyectos para compensar nuestra huella 82

Visión de Futuro

Carta del Consejero Delegado: "Bases sólidas para un crecimiento equilibrado" **84**
Nuevo Centro Financiero Cajamar **86**
Foro Cajamar por la Sostenibilidad **88**

Anexos

Anexo I: Glosario de siglas **92**

Luis Rodríguez González
Presidente BCC-Grupo Cooperativo Cajamar

Carta del Presidente

El valor diferencial de la banca cooperativa

En Grupo Cooperativo Cajamar siempre hemos considerado que nuestra principal misión es contribuir al **desarrollo a largo plazo** de los territorios en los que desarrollamos nuestra actividad. Para ello, nos hemos implicado en la financiación de proyectos con un potencial efecto multiplicador en la economía real, hemos confiado en la innovación como palanca de crecimiento y siempre hemos puesto a las personas en el centro de nuestra atención y nuestro desempeño.

También hemos sido siempre conscientes de las limitaciones que teníamos si actuábamos de manera individual y de las sinergias y las economías de escala que se generaban con la **cooperación.** Y aunque el impacto territorial de las cajas rurales estuvo inicialmente muy limitado al ámbito rural y al apoyo al sector agroalimentario, progresivamente hemos ido ampliando nuestra actividad tanto sectorial como geográficamente.

A lo largo de nuestra historia hemos ido superando diferentes etapas, con una clara visión de que teníamos que unir esfuerzos para conseguir **consolidar la fortaleza de nuestro modelo de banca cooperativa**, equiparable al que tan bien funciona en los países más avanzados de la Unión Europea, y especializado en la prestación de servicios a la economía real.

Aunque podemos considerar que este proceso de modernización progresiva del sector ha tenido una evolución continua a lo largo de los últimos 125 años, lo cierto es que experimentó una fuerte **aceleración a partir del año 2000**. En ese momento se produce la primera fusión relevante entre cajas rurales españolas con la unión de las entonces Caja Rural de Almería y Caja Rural de Málaga, dando lugar a lo que hoy conocemos como **Cajamar Caja Rural**. Tras unos primeros años, en los que hubo que integrar personas, tecnologías y modelos de negocio, el proceso de adhesión de nuevas entidades retoma impulso en 2007, con la integración de la Caja Rural del Duero. En **2009** creamos el **primer sistema institucional de protección**, como fórmula para asegurar la mutua protección de las entidades que formábamos parte. Posteriormente continuamos con el proceso de fusiones de entidades entre las que cabe destacar la de Caja Rural Baleares, Caja Campo, Caja Rural de Canarias y Ruralcaja.

Con el objetivo de crear una entidad de cabecera que integrase los servicios centrales que trabajasen tanto para la propia Cajamar Caja Rural como para el resto de 17 entidades que conforman el Grupo Cooperativo Cajamar, integrado fundamentalmente por entidades de crédito del Levante español, en **2014 se constituyó el Banco de Crédito Social Cooperativo**.

Desde ese momento, hemos estado trabajando para mejorar los servicios que prestamos a nuestros socios y clientes, para implementar la transformación tecnológica que requiere la digitalización y en mantener nuestra presencia en las zonas rurales, a la vez que continuamos nuestra expansión por nuevos territorios y seguimos **fortaleciendo nuestro balance para poder abordar nuevos retos de futuro.**

Como fruto de todo este trabajo, en 2024 se han materializado **dos hechos relevantes** que simbolizan claramente el esfuerzo realizado y la ambición con la que seguimos abordando nuestro futuro.

Por un lado, después de 40 años trabajando en nuestra antigua sede hemos podido trasladarnos a unas nuevas instalaciones que son un reflejo de nuestra historia, de nuestro presente y del futuro que queremos construir. El nuevo espacio está situado en el centro neurálgico del territorio donde iniciamos nuestra actividad en la provincia de Almería hace más de seis décadas. En una zona árida y con escasa vegetación, que hemos tenido que cuidar y acondicionar para que se vaya transformando en un espacio de convivencia y prosperidad, hemos construido **un Centro Financiero integrado en el entorno y respetuoso con el medioambiente**, que aprovecha y reutiliza todos los recursos disponibles, desde el agua que proporciona la lluvia, hasta generar toda la energía eléctrica que consumimos. Un **edificio pensado especialmente para las personas**, para que puedan disfrutar de unos espacios confortables que favorezcan el trabajo colaborativo.

El segundo motivo de satisfacción ha sido la **mejora significativa de los resultados** obtenidos, hasta alcanzar un **beneficio de 326 millones de euros**. Unas cifras históricas que reflejan el gran trabajo realizado por todas las personas que forman parte del Grupo Cooperativo Cajamar y la confianza que han depositado en nosotros 3,9 millones de clientes. Para nosotros el trato cercano y profesional es una prioridad, y la labor realizada se ha visto recompensada con el segundo puesto como entidad mejor valorada en satisfacción de clientes entre las entidades significativas españolas.

Obtener estos excelentes resultados nos anima a seguir profundizando en nuestro **modelo particular de hacer banca**, en el que contribuir al desarrollo de los territorios donde estamos presentes es nuestro principal objetivo. La obtención de beneficios es el resultado de un trabajo bien hecho y un medio para seguir contribuyendo a **generar riqueza** y a conseguir que la misma **se distribuya de manera equilibrada**. Nuestra vocación y dimensión nos permite atender desde la pequeña emprendedora del mundo rural, que tiene que recurrir al autoempleo para asegurar unos ingresos familiares, a la cooperativa que quiere crecer en su proyecto, para conseguir un mejor resultado para sus socios y atender las demandas de sus clientes, y a la gran empresa con presencia en varios países.

Esta diversificación de nuestra clientela, que en buena parte también participa como socia de nuestras entidades cooperativas, así como de los sectores y los territorios en los que trabajamos, **nos asegura una gran resiliencia** a las diferentes coyunturas económicas, que últimamente se están viendo alteradas por circunstancias tan diversas como pandemias sanitarias, conflictos bélicos o cambios en las relaciones internacionales.

En el Grupo Cooperativo Cajamar pensamos que la **sostenibilidad** debe estar acompañada del **crecimiento económico**. Nuestra experiencia nos ha demostrado que las limitaciones ambientales pueden ser superadas si las personas toman conciencia de su potencial para **transformar positivamente** el entorno en el que viven. Hacer un **uso responsable de los recursos** con los que contamos nos va a permitir mantener las actividades económicas a largo plazo. La **innovación** nos ayuda a avanzar en nuevos métodos de producción que favorecen la circularidad y permiten la progresiva sustitución de los combustibles fósiles por fuentes renovables. La **cooperación y colaboración** favorece el **reparto** equilibrado del **valor generado**. Y el mayor nivel de desarrollo económico y cultural nos permitirá dedicar más recursos a **proteger, mejorar y recuperar el entorno** que nos rodea.

Esta ha sido desde siempre la filosofía del Grupo Cooperativo Cajamar, y por este motivo siempre hemos dedicado una parte significativa de nuestros resultados a la innovación, a través del trabajo que realizamos en la Fundación Grupo Cajamar para la generación y transferencia del conocimiento, a la **formación**, colaborando con **universidades y centros tecnológicos** de todo el país, a la **cultura**, apoyando diversas iniciativas abiertas para que lleguen especialmente a los colectivos con menos posibilidades, y a las **actuaciones ambientales**, entre las que nos gustaría destacar la promoción de la biodiversidad en las explotaciones agrarias y los trabajos de reforestación.

Como símbolo de todo este compromiso con la sociedad, en 2025 celebramos el 50 aniversario de la puesta en marcha de nuestra **Estación Experimental**, situada en el paraje de Las Palmerillas, en El Ejido (Almería). En aquellos momentos todavía éramos una pequeña entidad de ámbito local que decidió invertir sus primeros resultados significativos en crear un centro dedicado a la investigación tecnológica. Pensábamos que esa era la mejor forma de contribuir al crecimiento sostenible de nuestros socios y clientes y del territorio que nos acogía. Desde entonces han pasado muchos años, todos hemos cambiado mucho y las necesidades y oportunidades son diferentes, pero seguimos pensando que nuestra labor va mucho más allá de la prestación de servicios financieros y asesoramiento especializado.

Luis Rodríguez González
Presidente de BCC-Grupo Cooperativo Cajamar

Nosotros

Nuestras cifras e indicadores
Hitos ASG en 2024
Nuestro recorrido como banca cooperativa
Nuestro enfoque y ambición para el futuro
Nuestro Ecosistema de Innovación

GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR

Nuestras cifras e indicadores

Un grupo sólido

INDICADORES SOBRE DIMENSIÓN

18
cooperativas de crédito
forman el Grupo Cooperativo Cajamar

3,9
millones de **clientes**

1,8
millones de **socios cooperativistas**

6.116
empleados

976
oficinas y ventanillas rurales

Entre las **10 entidades** españolas supervisadas por el Mecanismo Único de Supervisión (MUS)

976
OFICINAS Y VENTANILLAS RURALES POR CCAA

INDICADORES SOBRE LA ROBUSTEZ FINANCIERA

62.204
millones de **activos**

93.339
millones de **negocio de balance**

1,93 %
tasa de **morosidad**

16,07 %
coeficiente de **solvencia** *Phased in*

79,6 %
ratio de **liquidez** *LTD*

326
millones € **beneficio** neto

PRIMER GRUPO COOPERATIVO DEL PAÍS Y ÚNICO CON PRESENCIA EN TODO EL TERRITORIO NACIONAL

Contribución en nuestras comunidades

Impacto económico

IMPACTOS POR LA ACTIVIDAD ORDINARIA DEL GRUPO

- **1.316** millones € impacto en renta (valor añadido)
- **13.922** puestos de trabajo (directos e indirectos)
- **232** millones de € compras a proveedores

IMPACTOS GENERADOS POR LA FINANCIACIÓN CONCEDIDA

- **10.635** millones de € impacto en renta (valor añadido)
- **160.541** empleos inducidos
- **1.937** millones de € de financiación a hogares
- **9.292** millones de € financiación productiva a empresas

Gestión personas

6.116 empleados

51,63 % de mujeres en plantilla

52,60 % de ascensos implican a mujeres

384.598 horas totales de formación realizadas

56,92 horas formación/año por empleado

Inclusión financiera

Nuestro Grupo busca **fórmulas innovadoras** para gestionar el negocio en municipios de escasa población, **compatibilizando los niveles de eficiencia** exigidos por el mercado y el regulador **con nuestra vocación de inclusión**

- **8** unidades móviles
- **54** poblaciones
- **54.749** habitantes

32,10 % puntos de atención ubicados en población < 5.000 habitantes

10,74 % cobertura sobre poblaciones en riesgo de exclusión social

Innovación

2 centros de investigación

92 proyectos de investigación

116 actividades de formación y transferencia en 2024

8.372 asistentes a los eventos de formación en 2024

1.120.572 visitas a Plataforma Tierra en 2024

Contribución al medioambiente

Financiación verde y medidas de negocio

520 M€
de financiación verde formalizada en 2024

110 M€
movilizados para financiar proyectos de producción de energía renovable en 2024

290 M€
formalizados en propuestas destinadas a la gestión sostenible del agua en 2024

81 M€
financiando hogares que promueven la construcción sostenible, viviendas con calificación energética A o B

Compromisos neutralidad y objetivos descarbonización

- Fijación de objetivos para hipotecas residenciales
- Fijación de objetivos para cartera del sector agroalimentario
- Incluyendo sectores que forman parte de la cadena de valor
- Fijadas metas para el 60 % de la cartera objetivable

Medidas descarbonización

- Incorporación de nuevas vinculaciones no deseadas por criterios medioambientales
- Medidas específicas en la nueva sede para racionalizar el consumo energético y minimizar el consumo de agua: jardinería de baja demanda hídrica, sensores de humedad, grifos de bajo consumo…
- Cuatro nuevas instalaciones para generación de energía para autoconsumo
- Creación de productos con finalidad verde para disminuir huella financiada

Rating ASG

MANTENEMOS LA EXCELENTE VALORACIÓN DE MORNINGSTAR SUSTAINALYTICS

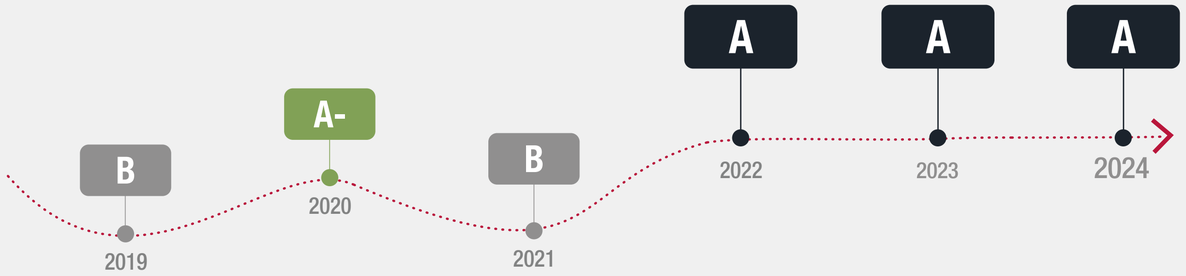
Reconocimiento sectorial obtenido en 2024 del Grupo Cooperativo Cajamar por la gestión en riesgos medioambientales, sociales y de gobierno corporativo

Copyright ©2024 Morningstar Sustainalytics. All rights reserved. The information, data, analyses and opinions contained herein: (1) includes the proprietary information of Sustainalytics and/or its content providers; (2) may not be copied or redistributed except as specifically authorized; (3) do not constitute investment advice nor an endorsement of any product, project, investment strategy or consideration of any particular environmental, social or governance related issues as part of any investment strategy; (4) are provided solely for informational purposes; and (5) are not warranted to be complete, accurate or timely. The ESG-related information, methodologies, tool, ratings, data, and opinions contained or reflected herein are not directed to or intended for use or distribution to India-based clients or users and their distribution to Indian resident individuals or entities is not permitted. Neither Morningstar Inc., Sustainalytics, <insert name of the Morningstar Provider> nor their content providers accept any liability for the use of the information, for actions of third parties in respect to the information, nor are responsible for any trading decisions, damages or other losses related to the information or its use. The use of the data is subject to conditions available at https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers.

REVALIDAMOS NUESTRA POSICIÓN DE LIDERAZGO EN CAMBIO CLIMÁTICO Y TRANSPARENCIA CORPORATIVA

Reconocimiento otorgado por CDP como una de las empresas que a nivel mundial ha obtenido la máxima valoración "A", lo que nos permite situarnos dentro de la máxima categoría de 'Leadership'.

El Grupo es evaluado por su compromiso ambiental a través de CDP desde 2015.



Fuente: CDP

Hitos ASG en 2024

FEBRERO

CALIFICACIÓN A EN CDP: LIDERES EN TRANSPARENCIA CLIMÁTICA

CDP nos reconoce con la máxima nota en sostenibilidad ambiental, consolidando nuestro liderazgo climático.

MARZO

SUMAMOS 3 UNIDADES DE BANCA MÓVIL

Ampliamos nuestro servicio en zonas rurales con 3 nuevos vehículos que darán servicio en poblaciones de Almería y Valencia.

ABRIL

RECONOCIMIENTO DE SUSTAINALYTICS: GESTIÓN ASG SÓLIDA

Recibimos calificación de riesgo bajo (3,8) que destaca nuestra eficiente gestión de riesgos ASG.

MAYO

NUEVO CENTRO FINANCIERO EN ALMERIA

Inauguramos un edificio moderno, ecológico y colaborativo, construido con los más altos estándares de sostenibilidad.

JUNIO

OBJETIVOS DE DESCARBONIZACIÓN CARTERA HIPOTECARIA

Aprobados Objetivos descabonización para la cartera hipotecaria residencial.

SEPTIEMBRE

CAJAMAR INNOVA AGROTECH

Lanzamos una nueva aceleradora centrada en tecnología agraria, impulsando el emprendimiento en el sector agroalimentario.

OCTUBRE

NOS UNIMOS A LA INICIATIVA PROVEEDORES SOSTENIBLES

Pacto Mundial España nos reconoce como promotores del Programa de Capacitación Proveedores Sostenibles.

NOVIEMBRE

OBJETIVOS DE DESCARBONIZACIÓN PARA EL SECTOR AGROALIMENTARIO

Quedan definidos objetivos para la cartera agroalimentaria. De esta forma se alcanza un 60 % de objetivos de descarbonización aprobados sobre la cartera elegible.

DICIEMBRE

ACTUALIZAMOS NUESTRO COMPROMISO CON LAS VINCULACIONES NO DESEADAS

Reforzamos nuestras directrices sobre vinculaciones no deseadas, reafirmando nuestro compromiso con la protección de la naturaleza.

Nuestro recorrido como banca cooperativa

Hace más de siglo y medio aparece la primera experiencia de crédito cooperativo en Europa; a partir de ese momento se extiende a lo largo y ancho del planeta.

Los bancos cooperativos son agentes clave en la sociedad europea. Proporcionan acceso a la financiacion local y cuentan con 53.000 puntos de venta que ofrecen una relación cercana y única con los clientes, empleando a unas 720.000 personas en Europa.

La Alianza Cooperativa Internacional **une, representa y sirve** a las cooperativas en todo el mundo.
Fundada en 1895, es una de las organizaciones no gubernamentales más antiguas y una de las entidades más grandes según el número de personas representadas: **1.000 millones de miembros cooperativos en todo el mundo.**
Es el organismo federativo que representa a las cooperativas y proporciona una voz global y un foro de conocimiento, experiencia y acción coordinada para los 3 millones de cooperativas que se estima que hay en el planeta.

2025 International Year of Cooperatives
Cooperatives Build a Better World

UNA IDENTIDAD COOPERATIVA LIGADA AL DESARROLLO SOSTENIBLE

La banca cooperativa y la expansión de su modelo ha estado siempre íntimamente ligada a los postulados que actualmente promueve y fomenta el Desarrollo Sostenible, antes incluso que existiera el término tal y como hoy lo conocemos.

El Grupo Cooperativo Cajamar es miembro de la Asociación Europea de Banca Cooperativa (EACB, por sus siglas en inglés) y claro exponente del modelo europeo de banca cooperativa en España.

MODELO EUROPEO

Grupo Cooperativo Cajamar EN ESPAÑA

Un proyecto común gestionado con pasos firmes

CRONOGRAMA DEL GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR. ANTECEDENTES Y EVOLUCIÓN HISTÓRICA

- **2000** – Fusión de Grumeco con CR de Málaga, y esta con CR de Almería: nace Cajamar
- **2002** – Fusión de CR de Alicante y Credicoop con CR de Valencia: nace Ruralcaja
- **2003** – Fusión de CR de Elche y Ruralcaja
- **2007** – Se fusiona CR del Duero con Cajamar
- **2009** – Constitución del primer Grupo Cooperativo Cajamar y SIP asociado: Cajamar, Caja Campo, CR Casinos y Caixa Albalat
- **2010** – Adhesión de CR Petrer y CR Turís. Constitución y evolución del Grupo Cajas Rurales del Mediterráneo (Grupo CRM)
  - CR de Baleares se fusiona con Cajamar
- **2011** – Adhesión de CR Castellón San Isidro y CR de Canarias (Grupo Cooperativo Cajamar)
  - Caja Campo se fusiona con Cajamar
- **2012** – Unión Grupo Cooperativo Cajamar y Grupo CRM. Incorporación al nuevo grupo resultante (Grupo Cooperativo Cajamar) de CR de Vila-real y CR Sant Vicent de La Vall d'Uixó
  - Fusiones de CR de Castellón San Isidro y de Ruralcaja con Cajamar
- **2013** – Fusiones de CR Casinos, Crèdit Valencia y CR Canarias con Cajamar
- **2014** – Constitución de Banco de Crédito Social Cooperativo (entidad cabecera del Grupo)
- **2018** – Fusión de CR Albalat dels Sorells con Cajamar

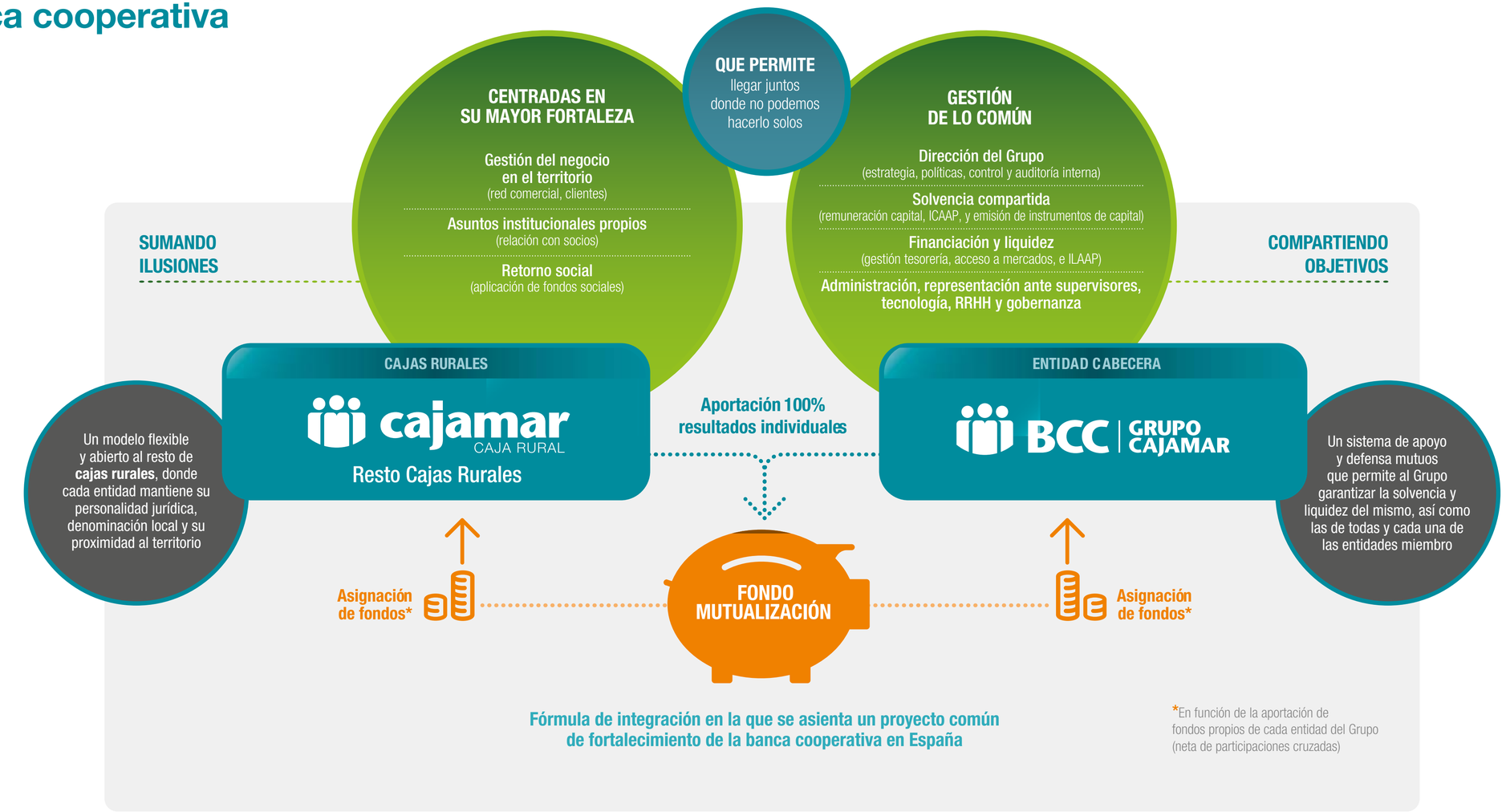
INICIO DE LA ACTIVIDAD

1900 > CA y CR del Campo de Cartagena
1903 > CR San Isidro-Castellón
1909 > CR de Vilafamés
1913 > CR del Duero (Valladolid)
1917 > CR de Cheste
1919 > CR del Círculo Católico (Vila-real)
1923 > Credicoop Castellón
1926 > CR de Nules
1928 > CR Alqueries
1931 > CR de Burriana
1935 > CR de Almenara
1938 > CR de Vilavella
1946 > CR de Valencia y CR de Chilches
1951 > CR de Alicante
1959 > CR de Petrer
1961 > CR de Málaga
1963 > CR de Almería y CR de Turís
1964 > CR La Unión-Caja Campo (Requena)
1968 > CR de Altea
1969 > Grumeco, CR de Villar, CR de Torrent y CR de Callosa
1970 > CR de Casinos
1972 > CR de Baleares y CR de Sant Vicent de La Vall d'Uixó
1978 > CR de Canarias
1981 > CR de Alginet
1982 > CR Elche
1999 > CR Albalat dels Sorells
2001 > Credit Valencia

HITOS BANCA COOPERATIVA ESPAÑOLA

1865 > Aparecen las primeras cooperativas de crédito. "Manantial de crédito" (Madrid).
1906 > Promulgación de la Ley de Sindicatos Agrícolas de 28 de enero.
1917 > Creación de la Caja Central de Crédito (que aglutina las federaciones provinciales).
1931 > Decreto de cooperativas de crédito.
1942 > Promulgación de la Ley de Cooperación.
1957 > Se forma CRUNA, órgano de ámbito nacional regulado por el Estado, que impulsará el crédito cooperativo.
1978 > Promulgación de la Ley General de Cooperativa y RD 2860/1978, de 3 de noviembre, por el que se regulan las cooperativas de crédito.
1986 > En virtud del Real Decreto Legislativo 1298/1986, de 28 de junio, por el que se adaptan las entidades de crédito al ordenamiento jurídico de la CEE.
2008 > La Circular 3/2008 del Banco de España, de 22 de mayo, establece las condiciones para la existencia y autorización de los Sistemas Institucionales de Protección (SIP).
2017 > Reforma del régimen jurídico de las cooperativas de crédito en virtud de las medidas contempladas en el RD Ley 11/2017, de 23 de junio, de medidas urgentes en materia financiera.

Nuestro modelo integrador de banca cooperativa



Nuestro enfoque y ambición para el futuro

Nuestro modelo de negocio y líneas estratégicas

Estamos empezando

Nuestro Grupo nace, décadas atrás, como solución a la exclusión financiera a la que se veía sometida una parte de la población, muchas veces condicionada por su posición social o territorio de procedencia. Esta necesidad de ofrecer un apoyo específico a estos grupos desfavorecidos, sobre todo en el ámbito rural, sigue hoy presente en la propia misión y visión que tenemos como entidad.

MISIÓN

Contribuir con soluciones financieras al desarrollo económico y el progreso social de los socios y clientes, a través de una estrategia basada en los principios de la cooperación, la economía social y el desarrollo sostenible en el entorno donde se realiza su actividad.

VISIÓN

Grupo líder en banca cooperativa y referente en el sector agroalimentario en España, reconocido por su solidez, su compromiso y sus altos estándares éticos en relación con sus clientes, socios, empleados y el entorno donde opera, y basado en un modelo sostenible.

Plan estratégico 2025-2027

Para reforzar el cumplimiento de estos objetivos, desplegamos un modelo de negocio que se caracteriza por la cercanía con nuestros socios y clientes y por la apuesta decidida por generar innovación y transferencia de conocimiento.

En esta misma línea, y buscando reforzar esta ambición del Grupo, durante el año 2024 hemos realizado una revisión de la estrategia, que se concreta para el próximo periodo. Uno de los grandes pilares dentro de nuestro Plan Estratégico es la Sostenibilidad, que se desarrolla como un eje principal con el objetivo de ser referentes en el sector financiero español, liderando la transición hacia un modelo de negocio alineado con los ODS y comprometidos con la creación de valor social y ambiental. Para ello, trabajamos en acciones como reforzar la integración de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza en todos nuestros procesos, asesorar y acompañar a nuestros clientes aportando soluciones financieras para los proyectos e inversiones necesarios en su transición, continuar adaptando nuestras políticas y marcos de gestión, fortalecer nuestras prácticas sostenibles en toda la cadena de valor, y seguir exigiéndonos una evaluación experta e independiente por parte de las agencias de calificación especializadas.

El plan incluye:

3 GRANDES PILARES

2 HABILITADORES

15 INICIATIVAS EN TOTAL

El plan incluye indicadores y objetivos que nos permitirán seguir avanzando en la reducción de nuestra huella operativa y nuestra huella financiada, impulsar la financiación verde y la financiación sostenible, y robustecer la gestión de la diversidad.

Nuestras alianzas y adhesiones: mejor juntos

forética | Clúster Cambio Climático

El Grupo participa como líder del Clúster de cambio climático de Forética, plataforma empresarial de referencia en España en materia de cambio climático.

ISO 50001 BUREAU VERITAS Certification

El Grupo certifica que su sistema de gestión ha sido auditado conforme a los requisitos de la norma, proporcionando un marco sólido en la gestión y mejora del consumo y la eficiencia energética del Grupo.

RE100 CLIMATE GROUP

Iniciativa corporativa global de energía renovable cuyo objetivo es incrementar el consumo de energía renovable por parte de las empresas.

60 LA HORA DEL PLANETA WWF

Evento internacional de movilización ambiental organizada por el World Wide Fund for Nature en la que el Grupo participa con carácter anual.

forética | Grupo de Acción Economía Circular

Iniciativa empresarial que lidera la transición hacia un modelo de economía circular, centrada en tres objetivos: impulsar la ambición, acelerar la acción y potenciar las alianzas.

ISO 14001 BUREAU VERITAS Certification

El Grupo certifica que su sistema de gestión de servicios centrales ha sido auditado conforme a los requisitos de la norma; demostrando el compromiso del Grupo en la mejora de su desempeño medioambiental.

El Grupo se ha adherido a la Iniciativa Española Empresa y Biodiversidad (IEEB) procediendo a la firma del Pacto por la Biodiversidad y el Capital Natural.

CARTA DIVERSIDAD 2023 2025

Grupo Cooperativo Cajamar ha renovado su compromiso con la Carta de la Diversidad para el período 2023-2025, para seguir contribuyendo al cumplimiento de los principios europeos de diversidad e inclusión el ámbito laboral.

In support of WOMEN'S EMPOWERMENT PRINCIPLES
Established by UN Women and the UN Global Compact Office

Iniciativa de apoyo a los Principios de empoderamiento de la Mujer promovida por las Naciones Unidas para la igualdad de género, ONU Mujeres y el Pacto Mundial de las Naciones Unidas.

forética | Clúster Impacto Social

El Grupo participa como líder del Clúster de impacto social de Forética; punto de encuentro empresarial en liderazgo, conocimiento, intercambio y diálogo en materia de impacto social.

forética | Sistemas Alimentarios Sostenibles

Plataforma sectorial que contribuye a la transformación sostenible de los sistemas alimentarios, aumentando la ambición, acelerando la acción y fomentando alianzas empresariales.

UN GLOBAL COMPACT PROGRAMA DE CAPACITACIÓN PROVEEDORES SOSTENIBLES

La iniciativa de Pacto Mundial Proveedores Sostenibles capacita a pymes para mejorar su sostenibilidad, cumpliendo con los Diez Principios del Pacto Mundial y los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

UN GLOBAL COMPACT TARGET GENDER EQUALITY

Programa acelerador de igualdad de género para las empresas participantes del Pacto Mundial de las Naciones Unidas. La iniciativa aborda las barreras de igualdad de género y establece objetivos corporativos para la igualdad de representación y liderazgo de las mujeres en los negocios.

Great Place To Work. Certified OCT 2023–OCT 2024 ESP

Reconocimiento otorgado por la consultora Great Place to Work, avalando el desempeño del Grupo en el ámbito de la gestión de las personas.

EUROPEAN ASSOCIATION OF CO-OPERATIVE BANKS

Asociación que representa, promueve y defiende los intereses comunes de sus miembros y de los bancos cooperativos, tanto en lo que respecta a la banca como a la legislación cooperativa.

TCFD TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

El Grupo adopta de manera voluntaria las recomendaciones del TCFD identificando los riesgos y oportunidades relacionados con el cambio climático y su gestión.

forética | Clúster de Transparencia, Buen Gobierno e Integridad

El Grupo participa como líder del Clúster de transparencia, buen gobierno e integridad de Forética.

UN GLOBAL COMPACT APOYAMOS EL PACTO GLOBAL

El Grupo está comprometido con la iniciativa de responsabilidad empresarial del Pacto Mundial de las Naciones Unidas para el desarrollo sostenible comprometiéndose con sus diez principios y con los Objetivos del Desarrollo Sostenible. Además, el Grupo está adherido a la Asociación española de Pacto Mundial.

spainsif

El Grupo está adherido a Spainsif, plataforma de encuentro y referencia en materia de Inversión Socialmente Responsable en España.

UN environment programme | finance initiative
Principles for Responsible Banking

El Grupo como signatario fundador apoya los Principios de Banca Responsable promovidos por la iniciativa financiera del Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), alineando su modelo de negocio con los objetivos de Desarrollo Sostenible y del Acuerdo de París sobre el cambio climático.

TNFD Forum Member

Grupo Cajamar, como early adopter del TNFD para 2025, participa proactivamente en el TNFD Forum, el Grupo de Consulta de TNFD España y la evaluación de impactos, riesgos y oportunidades relacionados con la naturaleza.

Climate CDP A List 2024

El Grupo es reconocido por la organización CDP, por su transparencia corporativa y desempeño en materia de cambio climático, otorgándole la calificación de “A” (Liderazgo).

SUSTAINALYTICS INDUSTRY ESG TOP RATED

MORNINGSTAR SUSTAINALYTICS

La agencia de calificación Sustainalytics ha reafirmado, un año más, que Grupo Cooperativo Cajamar maneja eficientemente y pone de manifiesto la consistencia y solidez de la gestión de riesgos ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) asignando una calificación de 10,8 (riesgo bajo).

Lo que importa a nuestros grupos de interés. Análisis de doble materialidad

Para nosotros la transparencia es un pilar fundamental en la relación con nuestros grupos de interés. Con el objetivo de identificar y priorizar aquellos temas que sean de especial interés para estos grupos o que puedan generar impactos significativos en materia Ambiental, Social y de Gobernanza, realizamos un análisis de doble materialidad bajo los estándares del EFRAG*. Este análisis nos sirve para asegurar un adecuado tratamiento en nuestros reportes de sostenibilidad.

CÓMO HEMOS HECHO ESTE ANÁLISIS DE DOBLE MATERIALIDAD

Identificación de dónde y cómo puede haber relevancia

Identificar Impactos, Riesgos y Oportunidades

Identificación de temas potencialmente materiales
Se ha tomado como referencia el listado de cuestiones de sostenibilidad de la Directiva CSRD. **37 temas evaluados:**

- **19** Medioambientales
- **12** Sociales
- **6** de Gobernanza

Identificación de Impactos, riesgos y oportunidades

- **204** impactos (negativos o positivos)
- **83** riesgos
- **132** oportunidades

Los impactos evaluados en el ejercicio anterior se han considerado en este análisis, mapeándolos a las cuestiones contempladas en la CSRD

Evaluación de la relevancia

Evaluar Impactos, Riesgos y Oportunidades

Evaluación desde una doble perspectiva:

Materialidad de impacto

- Lanzamiento de encuestas a los grupos de interés para evaluar qué relevancia debemos dar a los subtemas identificados.
- Evaluación de expertos:
  1º Comité Técnico: Sostenibilidad y Control
  2º Validación áreas: Subcontratación y Compras, Recursos Humanos y Negocio

Materialidad financiera

- Evaluación de expertos:
  1º Comité Técnico: Sostenibilidad y Control
  2º Validación áreas: Subcontratación y Compras, Recursos Humanos y Negocio

Resultado de la materialidad

Temas especialmente materiales destacan

Personal propio
Consumidores y usuarios
Gobernanza
Cambio climático
Contaminación
Agua y recursos hídricos
Biodiversidad

En esta Memoria 2024 describimos nuestra contribución, compromiso e impacto, profundizando especialmente en aquellos temas más significativos para nuestros grupos de interés, según nuestro análisis de doble materialidad y distribuyéndolos según al ámbito social, ambiental o de gobernanza con el que estén relacionados.

* El Grupo Asesor Europeo de Información Financiera (EFRAG), es una asociación privada establecida en 2001 con el apoyo de la Comisión Europea para servir al interés público.

Nuestro Ecosistema de Innovación

50 años de apoyo a la modernización y la eficiencia del sector

Desde la creación de la Estación Experimental Cajamar en 1975, somos la única entidad financiera española significativa que cuenta con una estructura propia para el desarrollo de servicios de investigación aplicada y actividades de formación para profesionales, empresas y cooperativas agroalimentarias, dando lugar a un ecosistema de innovación especializado en la transferencia de conocimiento y tecnología.

Toda esta labor se gestiona a través de la Dirección General de Sostenibilidad y Desarrollo Agroalimentario de BCC-Grupo Cajamar, de la que dependen cuatro unidades estratégicas que propician su implementación y divulgación: Centros Experimentales, Plataforma Tierra, Cajamar Innova y Agroanálisis.

Nuestros Centros Experimentales

En los Centros Experimentales de Cajamar en Almería y Valencia, referentes en agricultura intensiva mediterránea, abordamos proyectos de investigación aplicada y el desarrollo de nuevas tecnologías de producción integrada, prestando especial atención a la transferencia y difusión de los resultados obtenidos. En las más de 20 hectáreas que ocupan ambas instalaciones confluyen las demandas de los productores, el conocimiento científico-técnico aplicado y los nuevos desarrollos empresariales en la economía real, con el objetivo de establecer y consolidar las relaciones necesarias para impulsar el desarrollo del sector agroalimentario en su conjunto.

Desde nuestra especialización original en hortifruticultura mediterránea, en los últimos años se ha consolidado un planteamiento multisectorial, más amplio y con más repercusión en múltiples sistemas productivos locales. De cara al futuro, nuestro interés está focalizado en las cuestiones relativas al uso intensivo de tecnología, la generación de valor añadido, la eficiencia en el aprovechamiento de los recursos disponibles, especialmente agua y suelos, la sostenibilidad de los ecosistemas agrarios y la diferenciación comercial como herramienta competitiva de primer orden en el mercado global.

PROYECTOS DE I+D SEGÚN LÍNEA DE TRABAJO (2024)

58 AGROSOSTENIBILIDAD	13 ALIMENTACIÓN Y SALUD	9 BIOECONOMÍA
8 TECNOLOGÍA DE INVERNADEROS	3 TRANSVERSALES	1 FORMACIÓN
TOTAL 92		

PROYECTOS DE I+D QUE FAVORECEN UN MODELO DE DESARROLLO SOSTENIBLE

Los proyectos desarrollados en los Centros Experimentales de Cajamar fomentan y promueven el desarrollo sostenible, atenuando los efectos adversos del cambio climático y fomentando la intensificación de la producción, manteniendo la calidad y reduciendo el volumen de emisiones.

PROYECTOS CLASIFICADOS SEGÚN LOS OBJETIVOS MEDIOAMBIENTALES DE LA TAXONOMÍA

*Más 3 transversales y 1 de formación

PROYECTOS CLASIFICADOS SEGÚN IMPACTO EN LOS ODS

*Más 2 transversales y 1 de formación

TRANSFERENCIA DE CONOCIMIENTO Y TECNOLOGÍA

El objetivo de nuestra agenda formativa es promover la capacitación profesional de socios, clientes y otros grupos de interés de la mano de especialistas universitarios, técnicos y expertos de reconocida trayectoria en agronomía, mercados y gestión de la empresa agro.

Nuestra oferta, gratuita y abierta, se presenta en dos formatos: jornadas técnicas presenciales o sesiones *online* (webinars), dirigidas a técnicos y profesionales del ámbito productivo; y encuentros empresariales, más enfocados al mundo de la gerencia y la comercialización, en los que se abordan los dos grandes retos a los que deben hacer frente los agentes económicos responsables de la producción de alimentos desde diferentes perspectivas: la transición ecológica y la transformación digital.

En su diseño y ejecución, nuestros expertos en agronomía y negocio agroalimentario colaboran con las principales empresas y organizaciones sectoriales de ámbito local, autonómico y nacional, dando lugar a una de las propuestas de formación más completas, dinámicas y diversas del sector.

En 2024 se han celebrado 54 eventos presenciales distribuidos por todo nuestro territorio de influencia, en los que han participado 3.159 personas. En cuanto a la formación *online*, se han realizado 62 webinars a los que se han conectado 5.307 asistentes, y se también han ofertado 7 cursos en los que se han matriculado un total de 885 alumnos.

Además, hemos organizado 258 visitas a nuestros Centros Experimentales en El Ejido (219) y Paiporta (38), en las que nuestro personal investigador ha atendido a un total a 3.265 técnicos, especialistas, profesores, gestores y estudiantes en nuestras instalaciones.

EVENTOS FORMATIVOS I ONLINE Y PRESENCIALES

WEBINAR	PRESENCIALES	CURSOS ONLINE	TOTAL 2024
62	54	7	123
Asistentes	Asistentes	Matriculados	Participantes
5.307	3.159	885	9.351

VISITAS I CENTROS EXPERIMENTALES

	Estación Experimental Cajamar (Almería)	Centro de Experiencias Cajamar (Valencia)	TOTAL 2024
Visitas organizadas	219	38	258
Visitantes	2.920	345	3.265

La Biblioteca Cajamar

El fondo editorial de Cajamar, que publicó su primer título en 1979, constituye una de las bibliotecas agroalimentarias *online* más importantes de España, con un amplio catálogo de referencias accesibles en formato digital y gratuito en la web. Los estudios sectoriales, la gestión del regadío, el manejo sostenible de cultivos y la competitividad global de la oferta agro española son los principales temas transversales de interés. El objetivo de estas publicaciones especializadas es trasladar al conjunto del sector los desarrollos técnicos más novedosos y las reflexiones más actuales sobre estructuras y perspectivas de mercado.

En 2024 destaca la publicación de *Freshconomics, Una agricultura sin agricultores, El vino de alta gama en España y Regadío y seguridad alimentaria*, además de dos nuevas entregas anuales –nacional y regional– del Observatorio sobre el Sector Agroalimentario de Cajamar.

PUBLICACIONES 2024

Crecer haciendo crecer. Estrategia para el fortalecimiento de la industria alimentaria de Castilla y León

Observatorio sobre el sector agroalimentario español en el contexto europeo. Informe 2023

Los retos del sector porcino español

FRESHCONOMICS. El libro del negocio hortofrutícola

Análisis de las exportaciones agroalimentarias. Año 2023

Regadío y seguridad alimentaria. La situación en España

Una agricultura sin agricultores

El vino de alta gama en España. En el camino de la excelencia

Observatorio sobre el sector agroalimentario de las regiones españolas. Informe 2022

Premium Wine in Spain. On the Road to Excellence

Enlaces

Plataforma Tierra

El Observatorio de la Digitalización del Sector Agroalimentario Español

En 2024 ha continuado la actividad del Observatorio de la Digitalización en el Sector Agroalimentario Español, creado por el Ministerio de Agricultura, Pesca y Alimentación en 2021, en el que el Grupo Cajamar participa como coordinador de estudios y transferencia. El Observatorio nace con la misión de ser el espacio de referencia para el análisis y monitorización de la transformación digital del sector a través del seguimiento de un sistema de indicadores, así como de la investigación, registro y análisis de las realidades, buenas prácticas, casos de éxito, políticas públicas y tendencias de la digitalización del sector, dotando a las administraciones y a los agentes del sector de información completa, sencilla, clara y actualizada.

En 2024 se han publicado tres informes monográficos, accesibles desde la Biblioteca Cajamar, y se han organizado cuatro sesiones formativas *online* sobre necesidades formativas, inteligencia artificial aplicada, robótica y herramientas digitales para la producción vegetal.

INFORMES 2024

La transformación digital del sector agroalimentario vista por sus profesionales

Sector Agrifood Tech. Tecnologías, productos y servicios para la transformación digital del sector agroalimentario español

Análisis de necesidades y oportunidades asociadas a la digitalización del sector agroalimentario español

Enlaces

Observatorio de la Digitalización

Con objeto de dar a conocer la oferta de servicios de digitalización para el sector existente y facilitar la búsqueda por parte de los agentes interesados, se ha desarrollado la herramienta de búsqueda de empresas *agrotech* más completa del sector: 'DigiMAPA', una aplicación digital con 700 referencias catalogadas para acercar a estas compañías especializadas a los operadores agroalimentarios de toda España.

Enlaces

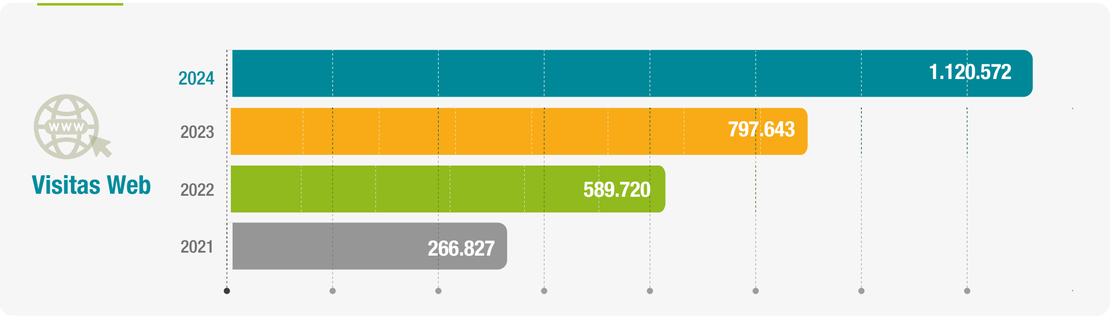
DigiMAPA

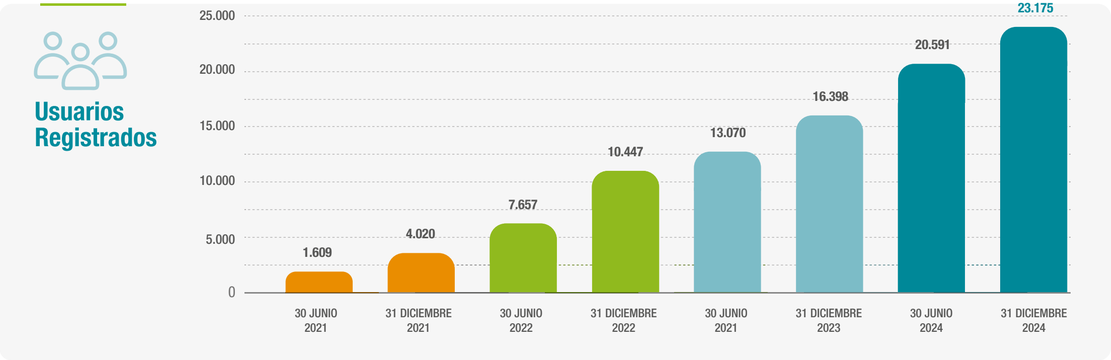
Plataforma Tierra

TIERRA
PLATAFORMA DIGITAL AGROALIMENTARIO CAJAMAR

PLATAFORMATIERRA.ES

NUESTRA COMUNIDAD DIGITAL DE CONOCIMIENTO





Para responder a la evolución del entorno productivo y con el objetivo de ayudar a los agricultores a adaptarse a las nuevas necesidades de la economía digital, desde Grupo Cajamar pusimos en marcha Plataforma Tierra en 2021, una comunidad *online* de conocimiento gestionada por los especialistas de nuestro propio Ecosistema de Innovación, para seguir avanzando juntos hacia un sector más eficiente, rentable y sostenible.

Para ello hemos reunido en un único portal web toda nuestra actividad como entidad de referencia para la empresa y el profesional de la agroalimentación: análisis, actualidad, innovación, emprendimiento, publicaciones, eventos, formación y herramientas digitales.

La finalidad de la Plataforma es crear una comunidad de agricultores, técnicos, especialistas y directivos donde se intercambien conocimientos y experiencias y se lleven a cabo proyectos tecnológicos conjuntos. Fruto de ello surgen las diferentes herramientas digitales desarrolladas para ayudar en la toma de decisiones. Entre ellas destaca CX Tierra, un cuaderno digital de explotación que se apoya en las herramientas de plan de abonado y plan de riego diseñadas por los especialistas de nuestros Centros Experimentales.

Nuestro portal web recibió más de 1,12 millones de visitas a lo largo de 2024, y desde su puesta en marcha en febrero de 2021 acumula más de 23.100 usuarios registrados que tienen acceso a información sectorial específica (producción, precios y mercados), cursos y eventos de formación, herramientas digitales y publicaciones e informes de coyuntura.

Cajamar Innova

NUESTROS PROGRAMAS DE ACELERACIÓN EMPRESARIAL

Cajamar Innova es una aceleradora de *startups* especializada en tecnologías del agua y de la producción de alimentos. Su objetivo es captar talento y acompañar a los emprendedores en el diseño de prototipos y planes de negocio viables, con el apoyo de los expertos y socios estratégicos del ecosistema de innovación de Grupo Cajamar, integrado por los especialistas en agronomía de nuestros centros experimentales de referencia en agricultura mediterránea en Almería y Valencia.

Su actividad de aceleración, formación e impulso empresarial se inició en 2021, y desde entonces ha tutelado el desarrollo de 73 proyectos emprendedores de entre las más de 750 *startups* nacionales e internacionales que presentaron su candidatura en el ámbito de la gestión eficiente del riego, la digitalización de los procesos productivos, el tratamiento y la reutilización de aguas residuales, las nuevas soluciones 'agrotech' y las herramientas digitales. Además, más de 12.000 profesionales y estudiantes han participado en sus eventos de transferencia y formación en toda España.

CAJAMAR INNOVA

NUESTRAS STARTUPS

1 Chile
1 EEUU
1 Israel
2 Países Bajos
1 Portugal
1 Francia
1 Alemania
1 Colombia

73 Empresas
79 PROYECYOS

Enlaces

Cajamar Innova

Agroanálisis

LA EXPERIENCIA Y EL CONOCIMIENTO ACUMULADOS COMO ESPECIALISTAS AGRO

Nuestra Oficina Técnica Agroalimentaria cuenta con un equipo de profesionales con amplia experiencia dedicados al seguimiento de las incorporaciones tecnológicas que tienen lugar en las explotaciones agrarias y en las empresas de comercialización y transformación.

Utilizamos la información que obtienen y procesan para dar respuesta a las necesidades de financiación de nuestros socios y clientes, tanto para abordar nuevos proyectos de inversión como para atender sus necesidades de circulante.

Para ello, hemos creado la aplicación 'AgroUp!', de uso exclusivo interno y desarrollada a partir de la combinación de miles de datos reales que nos permiten estimar con notable precisión las necesidades de inversión y el volumen de producción e ingresos, entre otros muchos parámetros, de una empresa tipo del sector agroalimentario. De esta forma, disponemos de una herramienta única, generada a partir el conocimiento acumulado en nuestro trato directo con el sector y fundamental tanto para la valoración de riesgos como para la toma de decisiones comerciales.

Las ayudas de la Política Agrícola Común suponen una parte importante de la renta del sector agrario. Por este motivo, desde el Grupo Cooperativo Cajamar realizamos una intensa labor de asesoramiento y acompañamiento de nuestros agricultores para realizar todos los trámites necesarios para la gestión y tramitación de las ayudas. Esta labor la realizamos a través de nuestras oficinas, con equipos de expertos especializados y mediante convenios que suscribimos con las organizaciones agrarias y cooperativas agroalimentarias.

A pesar de que las ayudas que recibe el campo español se están viendo reducidas por la progresiva disminución de los agricultores que tienen derecho a las mismas y por la menor cuantía que perciben, los importes que reciben nuestros clientes han aumentado en los últimos años en un **16 %**.

GESTIÓN DE AYUDAS PAC A AGRICULTORES Y GANADEROS	2020	2021	2022	2023
Solicitudes domiciliadas	45.582	44.407	43.931	40.785
Importe (millones de euros)	281,6	292,9	308,0	327,0

Comprometidos con los valores

Nuestra forma de hacer las cosas

Cumplimiento normativo

Política de Derechos Humanos

GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR

Nuestra forma de hacer las cosas

Cultura

El Grupo Cooperativo Cajamar lo formamos un grupo de entidades financieras de base cooperativa, orientadas al apoyo financiero de las familias, de los sistemas productivos locales y la promoción de la economía social y solidaria.

La cultura corporativa de nuestro Grupo se fundamenta en valores y principios propios de la banca cooperativa, donde prevalecen las personas sobre los recursos de capital, y la búsqueda del beneficio no como un fin en sí mismo sino como un medio para la creación de valor compartido.

Entre los valores fundamentales que guían nuestra actividad se encuentran:

- **Cercanía:** promoviendo relaciones basadas en la confianza y accesibilidad.
- **Transparencia:** esencial para mantener la confianza de los grupos de interés que tan relevantes son en un modelo cooperativo como el nuestro.
- **Integridad:** basada en la profesionalidad, el rigor y el esfuerzo en el desempeño.
- **Responsabilidad:** en compromiso con nuestra gestión sostenible y responsable.
- **Diversidad:** para valorar las diferencias como oportunidades y fomentar la creatividad e innovación.

Estos valores se integran en nuestro Sistema Ético de Gestión, que es nuestro marco de referencia y guía las relaciones con los distintos grupos de interés, para promover el desarrollo socioeconómico estable y confiable.

Estructura y composición

ESTRUCTURA Y COMPOSICIÓN DEL GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR

Nuestro Grupo Cooperativo Cajamar está compuesto por 18 cooperativas de crédito y el Banco de Crédito Social Cooperativo, que actúa como cabecera y lidera la gestión y dirección estratégica.

- **BCC**: es la entidad cabecera del Grupo con el 92,32 % de acciones en manos de las cooperativas de crédito. Supervisa riesgos, recursos humanos, tesorería, planificación comercial y auditoría interna. Su Junta General de Accionistas es el órgano soberano, con un Consejo de Administración y comités especializados encargados de la gestión y supervisión.
- **Cajas Rurales**: su máximo órgano de decisión es la Asamblea General de Socios, y el Consejo Rector gestiona y supervisa.

18 CAJAS RURALES

92,32 % Accionariado

BCC | GRUPO CAJAMAR

- ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS
- CONSEJO RECTOR
- DIRECTOR GENERAL
- JUNTA GENERAL ACCIONISTAS

- caixa rural burriana
- caixa rural vilavella
- caixa rural d'alginet
- caixa rural vila-real
- caixa rural almenara
- caixa rural torrent
- caixa rural vilafamés
- caja rural de villar
- caixa rural alqueries
- caixa rural nules
- cajamar CAJA RURAL
- cajacheste CAJA RURAL
- caixa xilxes
- caixacallosa
- caixaltea
- sant vicent CAIXA RURAL DE LA VALL D'UIXÓ
- caixapetrer
- caixaturís

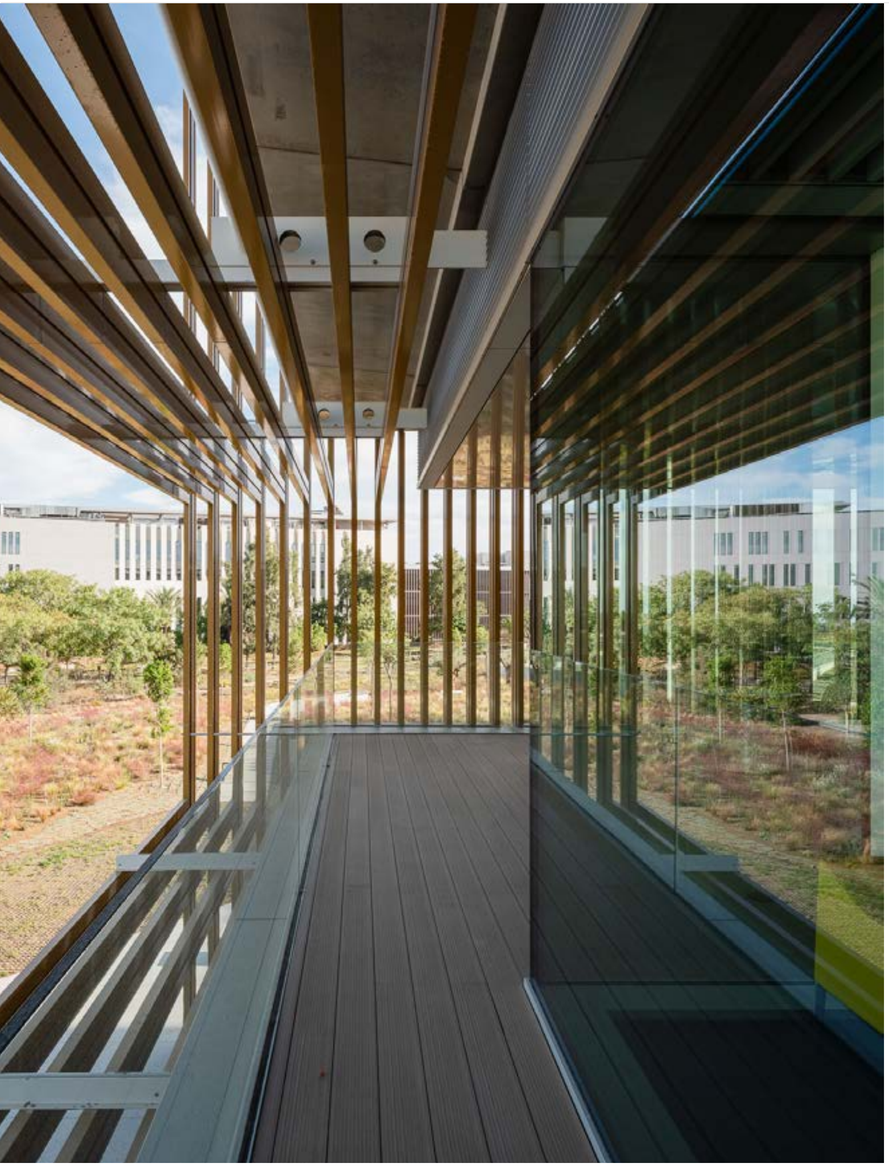
ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DIRECCIÓN BCC

CONSEJO ADMINISTRACIÓN

- Dirección General de Sostenibilidad y Desarrollo Agroalimentario
- Dirección General de Auditoría Interna
- Dirección General de Control
- Dirección General de Estrategia Corporativa
- Dirección de Ciber Resiliencia

CONSEJERO DELEGADO

- Secretaría General
- Dirección General de Negocio
- Dirección General de Inversiones
- Dirección General de Personas y Tecnología
- Dirección General Financiera



ESTRUCTURA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL BCC

Composición del Consejo de Administración

CDe / Comisión Delegada
CR / Comité de Riesgos
CA / Comité de Auditoría
CN / Comité de Nombramientos
CRe / Comité de Remuneraciones
CS / Comité de Sostenibilidad
CE / Comité de Estrategia
CTC / Comité de Tecnología y Ciberseguridad

- Dominical
- Independiente
- Ejecutivo

Estructura del Consejo de Administración

Comités especializados

EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN ES EL MÁXIMO ÓRGANO DE GOBIERNO

43 % consejeros independientes

36 % consejeros dominicales

21 % consejeros ejecutivos

29 % mujeres

Gobernanza de la sostenibilidad

Dirección General de Sostenibilidad y Desarrollo Agroalimentario

Forma parte del Comité de Dirección e informa al Consejo de Administración sobre los riesgos y oportunidades en sostenibilidad.
Entre sus principales responsabilidades están:

- Impulsar un crecimiento sostenible mediante financiación responsable e inversión con impacto positivo
- Desarrollar una estrategia transversal de sostenibilidad
- Fomentar la transición ecológica
- Crear planes de acción
- Colaborar en el desarrollo de productos financieros sostenibles y en iniciativas emprendedoras con impacto social y ambiental

Se mantiene informado directamente o a través de uno de sus comités delegados sobre los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad al Consejo de Administración del BCC para su vigilancia. Y por otra parte, se apoya en el Comité Operativo de primer nivel de Sostenibilidad para implementar transversalmente los criterios ASG en la organización.

DOS COMITÉS DESTACABLES POR SU IMPLICACIÓN EN MATERIA DE SOSTENIBILIDAD Y CAMBIO CLIMÁTICO

COMITÉ DE SOSTENIBILIDAD

Supervisa el desempeño ambiental, social y de gobernanza del Grupo. Asesora en la cultura corporativa, evalúa con grupos de interés y revisa las políticas de sostenibilidad para garantizar su alineación con la estrategia y los valores corporativos.

COMITÉ OPERATIVO DE DESARROLLO SOSTENIBLE

Comité de primer nivel que promueve en el seno del Grupo Cooperativo Cajamar las principales estrategias, políticas, directrices, medidas e instrumentos relativos a la ética y la sostenibilidad, entendida esta en su triple componente: económico-financiero, social y ambiental.

Principios de Banca Responsable de la UNEP FI

Desde 2019, somos signatarios de los Principios de Banca Responsable de la (ONU), comprometiéndonos a alinear nuestra estrategia, préstamos e inversiones con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y acuerdos internacionales como el Acuerdo de París sobre cambio climático. Los principios están diseñados para guiar a las entidades a alinear estratégicamente su modelo de negocio a los objetivos de desarrollo y sostenibilidad fijados, e impulsar el desarrollo sostenible global.

CLIMA

Objetivo del Grupo

Reducir a cero, las emisiones netas de efecto invernadero para el año 2050.

Detalle Objetivo

Alinear la cartera de préstamos e inversión del Grupo acompañando a sus socios y clientes en todo el proceso de transición hacia una economía baja en carbono.

AGUA

Objetivo del Grupo

Contribuir a la mejora de la eficiencia en el uso del agua y la reducción del consumo para la industria agroalimentaria, en particular, y la sociedad a nivel general.

Detalle objetivo

Transmitir experiencia y conocimiento para asegurar su disponibilidad en cantidad y calidad siendo más eficientes en su utilización y permitiendo el desarrollo sostenible que preserve el planeta.

ALIMENTACIÓN

Objetivo del Grupo

Conseguir una alimentación más saludable, sostenible y asequible para la población.

Detalle objetivo

Favorecer y contribuir activamente al desarrollo sostenible, económico y ambiental del sector siendo una entidad referente y líder del sector financiero para el sector agroalimentario en España.

INCLUSIÓN FINANCIERA

Objetivo del Grupo

Favorecer la inclusión financiera generando un impacto positivo para el entorno del Grupo y en las comunidades donde esta presente.

Detalle objetivo

Eliminación de barreras y favorecer el acceso a una oferta de productos y servicios diversos, adaptados, confiables y de calidad para los distintos segmentos de la población.

Enlaces

Índice de reporte de los Principios de Banca Responsable de la UNEP FI

Cumplimiento normativo

Compromiso normativo con los grupos de interés

Nuestro Grupo está comprometido con una gestión ética, transparente e íntegra que genere confianza entre socios, clientes, empleados y proveedores. Para garantizarla nos regimos por un Código de Conducta, en el que se recogen los principios y pilares que guían el comportamiento de todos los directivos, profesionales y órganos de gobierno de la organización. Además, contamos con un Plan Anual de Formación para actualizar nuestros conocimientos en lo relativo a regulación y buenas prácticas de gobernanza.

SOCIOS

Política de Idoneidad

Política de Remuneraciones

EMPLEADOS

Código de Conducta

Política general conflicto de interés

Comité Derechos Esenciales

Reglamento interno de Conducta en Mercado de Valores

Politica anticorrupción

Plan de Prevención de Riesgos Penales y Antisoborno

CLIENTES PROVEEDORES

Reglamento defensa del cliente

Código Ético y de Buenas Prácticas de Proveedores

Política de ciber resilencia y seguridad de información

forética | Clúster de Transparencia, Buen Gobierno e Integridad

Con el objetivo de promover un gobierno corporativo sostenible, nuestro Grupo es uno de los líderes del Clúster de Transparencia, Buen Gobierno e Integridad que impulsa Forética, y que tiene como misión trasladar las principales tendencias en esta materia y fomentar el diálogo y el intercambio de conocimiento entre las empresas de nuestro entorno.

Prevención y detección de la corrupción y el soborno

Contamos con un sistema estructurado y sólido de prevención, detección y formación contra la corrupción y el soborno.

NORMAS Y POLÍTICAS DE CONTROL

Código de Conducta: establece valores y principios éticos que rigen nuestra actividad.

Plan de Prevención de Riesgos Penales y Antisoborno: establece un sistema de control orientado a prevenir la comisión de delitos en el Grupo.

Política anticorrupción: recoge pautas para evitar conductas relacionadas con la corrupción y el soborno.

Todos estos documentos están disponibles en nuestra web para consulta pública.

Nuestro Grupo ha obtenido la Certificación de Calidad *Quality Assesment* del Instituto de Auditores de España, tras superar con la calificación más alta la evaluación realizada por este organismo independiente. Según se desprende de la revisión realizada, sus procedimientos se alinean con las mejores prácticas internacionales de transparencia, sostenibilidad y compromiso con el buen gobierno corporativo. Además, revelan una clara intención y compromiso de operar respetando los principios fundamentales para la práctica profesional de la auditoría interna.

FORMACIÓN Y CONCIENCIACIÓN PLAN ANUAL DE FORMACIÓN

El Plan Anual de Formación asegura el compromiso en el conocimiento del contenido de las principales regulaciones asociadas a las buenas prácticas de gobernanza.

Abuso de Mercado >	Trienal
Ciberseguridad - Seguridad de la Información >	Anual
Código de Conducta >	Trienal
Conflicto de Interés >	Trienal
LOPD - Ley Orgánica de Protección de Datos >	Trienal
Prevención de Riesgos Laborales Red Comercial >	Trienal
Prevención de Riesgos Laborales SSCC >	Trienal
Prevención de Riegos Penales y Antisoborno >	Trienal
Prevención Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo	Trienal

CANAL DE DENUNCIAS

Para garantizar la detección y prevención, contamos con un canal de denuncias accesible y seguro que permite a cualquier persona dentro del Grupo o relacionada con él reportar irregularidades de manera segura y efectiva.

Gestión independiente: está administrado por la Dirección de Cumplimiento Normativo, que opera de manera autónoma para evitar cualquier tipo de injerencia.

Investigación imparcial: el director de Cumplimiento Normativo designa investigadores según la materia de cada comunicación, asegurando que estos no tengan relación con los implicados.

Confidencialidad garantizada: se protege la identidad del denunciante y se evita cualquier represalia. El sistema permite denuncias anónimas.

Supervisión y Control: la información sobre las comunicaciones y riesgos detectados se reportan periódicamente ante:

- El Consejo de Administración
- Los Comités especializados (Auditoria y Riesgos)
- El Comité de Dirección (órgano de control del Plan de Prevención de Riesgos Penales y Antisoborno)

En 2024 no se han detectado:

- Casos de corrupción
- Sanciones por incumplimiento de normas anticorrupción

Ciberseguridad

En Grupo Cajamar evolucionamos constantemente para garantizar la seguridad digital de nuestros clientes, empleados y socios

Contamos con un equipo altamente cualificado en un entorno multilocalizado

24 horas / 7 días
SOC interno (*Security Operation Center*)

+40 profesionales
ciberseguridad/ciber resiliencia

Nuestros profesionales cuentan con certificaciones de ciberseguridad

Certificaciones de seguridad del Grupo vigentes en 2024

El Grupo mantiene anualmente certificaciones de ciberseguridad:

- ens – Normativa PCI-DSS como Services Providers a nivel de MMPP
- PCI Security Standards Council – Normativa de VISA PIN SECURITY
- SWIFT – Customer Security Programme (CSP): CSP (Customer Security Programme) de Swift

CONTROL Y GOBERNANZA

Contamos con un Marco Interno de Gobernanza y Control, revisado y actualizado periódicamente por el Consejo de Administración, que incluye:

- Política y Estrategia de Ciberseguridad y Seguridad de la Información
- Política de Gestión de Riesgos Tecnológicos
- Política y Estrategia de Resiliencia Operativa

GESTIÓN DE RIESGOS Y NORMATIVAS

Seguimos **estándares internacionales** como NIST 800-53[1], DORA[2], GDPR[3], PSD2[4], EBA[5]

Aplicamos un **Plan Estratégico** de ciber resiliencia con medidas de prevención y control: Negocio Digital Seguro, Información Segura, Seguridad en la Transformación Tecnológica, Resiliencia Operativa Digital

Disponemos de un "**marco integral** para la gestión de riesgos relacionados con las TIC"

Evaluamos riesgos TIC, realizamos **pruebas regulares** de resiliencia y gestionamos riesgos de terceros

1. NIST SP 800-53 - Controles de seguridad y privacidad para sistemas de información y organizaciones
2. Reglamento (UE) 2022/2554 del Parlamento Europeo y del Consejo de 14 de diciembre de 2022 sobre la resiliencia operativa digital del sector financiero (DORA).
3. Reglamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo de 27 de abril de 2016 relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos. Reglamento General de Protección de Datos (RGPD).
4. EBA/GL/2017/17 - Directrices sobre medidas de seguridad para riesgos operacionales y de seguridad bajo PSD2.
5. EBA/GL/2019/02 – Directrices sobre la gestión de acuerdos de externalización.

CONCIENCIACIÓN Y FORMACIÓN

Programas de formación para empleados y clientes sobre riesgos y prevención de ciberataques

Simulaciones de *phishing, smishing y vishing* para mejorar la preparación ante fraudes

Publicación en la web y redes sociales con avisos y consejos de seguridad

PREVENCIÓN Y MONITORIZACIÓN

Realizamos supervisión continua de entornos críticos con pruebas TLPT, realizadas por expertos independientes.

Fortalecemos defensas contra amenazas emergentes, con planes de continuidad del negocio y gestión de crisis.

Mantenemos el más alto nivel de madurez en ciberseguridad, según Bitsight.

Promedio 2024 *Diciembre 2024*		
	BCC GRUPO CAJAMAR	810
	Datos de Entidades Financieras españolas (media)	720

Advanced: 740-900 / Intermediate: 640-740 / Basic: 250-640

Compromiso con la transparencia y comercialización responsable

Nuestra comunicación comercial se basa en principios éticos y en el cumplimiento normativo para garantizar transparencia, veracidad y responsabilidad.

PRINCIPIOS CLAVES DE COMUNICACIÓN COMERCIAL

- **Licitud:** cumplimiento de la normativa vigente y la protección de datos.
- **Igualdad:** no se permiten mensajes discriminatorios ni atentados contra la dignidad.
- **Transparencia y claridad:** información veraz, suficiente y comprensible, sin inducir a engaño.
- **Compromiso ético:** adhesión a los Principios de la Asociación Española de Marketing (AEMK), priorizando legalidad, honestidad y profesionalidad.
- **Respeto a los socios y clientes:** relaciones basadas en confianza, equidad y estabilidad.

BUENAS PRÁCTICAS EN COMUNICACIÓN COMERCIAL

01	No fomentar el endeudamiento irresponsable
02	Publicidad basada en información real y necesidades existentes
03	Evitar publicidad engañosa, discriminatoria o que atente contra la dignidad
04	Garantizar la máxima transparencia en la información sobre productos y servicios
05	Uso de medios y materiales respetuosos con el medioambiente

MECANISMOS DE CONTROL Y SUPERVISIÓN

Control Interno

Protocolo de comunicación con participación de varias áreas del Grupo

Control Externo

Adhesión a Autocontrol para garantizar la autorregulación publicitaria

Herramientas de Asesoramiento

Uso de *Copy Advice* para cumplir con la normativa y reducir riesgos reputacionales

GESTIÓN DE RIESGOS Y CONTROL DE INCIDENCIAS

Supervisión continua

Auditorías anuales de los procedimientos de comunicación comercial

Gestión de reclamaciones

Procedimiento para atender requerimientos de cese o rectificación de publicidad por parte de supervisores

ASESORAMIENTO PREVIO A LA PUBLICIDAD

Acreditado en Certificado RSC Autocontrol a fecha 31/12/2024

686	*Copy Advice* solicitados
490	Positivos
196	Con modificaciones
0	Negativos
0	Resolución de controversias y reclamaciones en materia de publicidad
0	Reclamaciones publicitarias por razón de discriminación sexual
0	Requerimientos supervisor

REDES SOCIALES

(31/12/2024)

36.987 seguidores	**6.667** seguidores
23.408 seguidores	**4.070** seguidores
13.851 seguidores	

Relación con proveedores

Consideramos a nuestros proveedores socios estratégicos en la consecución de nuestros objetivos de sostenibilidad. Para promover una gestión eficiente, responsable y equitativa a lo largo de toda nuestra cadena de suministro, contamos con una Política de Externalización de Funciones y un proceso de homologación y evaluación continua de proveedores para asegurar el cumplimiento de nuestros estándares éticos, ambientales y laborales.

Comprometidos con la sostenibilidad y la seguridad en la relación con proveedores

El proceso de homologación incluye requisitos en aspectos ambientales, sociales y de gobernanza, así como:

- Firma del Código Ético y de Buenas Prácticas de Proveedores
- Declaración de cumplimiento en materia de Prevencion del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (PBCFT)
- Identificación correcta gestión de residuos generados
- Adicionalmente, en proveedores esenciales se realiza un análisis de sostenibilidad, cuyos resultados se comparten con ellos para fomentar mejoras y fortalecer su responsabilidad ambiental y social

539 proveedores homologados

100 % han firmado su compromiso con Pacto Mundial

100 % proveedores locales

32,09 días periodo medio de pago

PROGRAMA DE CAPACITACIÓN PROVEEDORES SOSTENIBLES

Grupo Cajamar está adherido al Programa de Capacitación 'Proveedores Sostenibles' del Pacto Mundial, que ayuda a las pymes a mejorar su desempeño sostenible.

MONITOREO Y CONTROL DE LA CADENA DE SUMINISTRO

- Revisión de documentación y establecimiento de mecanismos de notificación para garantizar el cumplimiento de los requisitos de homologación.
- Seguimientos específicos en materia de seguridad de la información, según el nivel de riesgo del proveedor

COMPROMISO CON PAGOS JUSTOS Y TRANSPARENCIA

- Para evitar demoras en los pagos mensualmente se monitorea el tiempo de pago de facturas y se corrige cualquier retraso, en cumplimiento de la Ley 3/2004 contra la Morosidad garantiza pagos en un plazo máximo de 60 días naturales.
- Estamos implantando la facturación electrónica en línea con la ley 18/2022 Crea y Crece.

Política de Derechos Humanos

Nuestra Política de Derechos Humanos persigue garantizar su respeto, apoyo y protección en todas las actividades que realizamos y las relaciones que mantenemos. Esta política está basada en la prevención y la formación, y se fundamenta en las normativas reconocidas internacionalmente:

FUNDAMENTOS NORMATIVOS

- La Carta Internacional de Derechos Humanos de las Naciones Unidas
- La Declaración de la Organización Internacional del Trabajo
- Los Principios Rectores sobre las Empresas y los Derechos Humanos de Naciones Unidas
- Las Líneas Directrices de la OCDE para empresas multinacionales
- Los Principios para el Empoderamiento de las Mujeres de Naciones Unidas
- Los diez Principios del Pacto Mundial de Naciones Unidas

ALGUNAS DE NUESTRAS ADHESIONES VINCULADAS A LOS DERECHOS HUMANOS

Implementamos la protección de los Derechos Humanos en la relación con nuestros grupos de interés

Nuestro Grupo vigila la protección y promoción de los derechos humanos en todas nuestra actividades y relaciones con empleados, clientes, proveedores, inversores y comunidades. Nuestra actuación se basa en principios de inclusión sostenibilidad y ética empresarial.

Implementamos procesos de diligencia debida, asegurando que nuestras relaciones comerciales sean responsables y alineadas con los valores de sostenibilidad, prevención y ética.

Empleados	• Formación específica en el ámbito de la sostenibilidad • Canal de denuncias	• Derechos Esenciales • Planes y políticas de igualdad
Cadena de suministros	• Infomes de sostenibilidad para proveedores esenciales • Consulta de controversias	• Formación relativa a los 10 principios del Pacto Mundial • Canal de denuncias
Prestatarios, socios y clientes	• Informes de sosteniblidad operaciones más de 3 millones de euros • Informes de seguimiento • Consulta de controversias	• Canal de denuncias • Políticas de inclusión financiera y accesibilidad • Formación
Inversores	• Vinculaciones no deseadas • Política de inversión socialmente responsable	• Canal de denuncias • Rating ASG

Mecanismo de interacción con nuestros grupos de interés en materia de DDHH

Diálogo con los grupos de interés y mecanismos de atención/reclamación/reparación en materia de derechos humanos

COMITÉ DE DERECHOS ESENCIALES

El Comité de Derechos Esenciales (CDE) se constituye por acuerdo del Comité de Gestión Ética y Responsabilidad Social del Banco de Crédito Cooperativo (como cabecera del Grupo Cooperativo Cajamar) de 1 de febrero de 2015. Se trata de un órgano de creación voluntaria, y que tiene como objetivo la preservación de los derechos esenciales de todos sus empleados/as en el marco del Sistema Ético del Grupo Cooperativo Cajamar.

No se han registrado durante el año 2024 multas, sanciones o indemnizaciones por daños y perjuicios como consecuencia de los casos y reclamaciones de ningún tipo de incidente relacionado con derechos humanos.

Comprometidos con las personas

Nuestro equipo humano

Nuestros socios y clientes

Nuestra comunidad

GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR

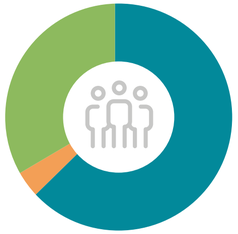
Nuestro equipo humano

Estrategia de gestión

Las personas suponen el mayor recurso de nuestro Grupo y ocupan el centro de nuestra estrategia. Gestionamos y cuidamos el talento de los profesionales que conforman nuestra organización a través de tres pilares fundamentales: Condiciones Laborales, promoviendo el bienestar y la conciliación; Igualdad de Trato y Oportunidades, garantizando un entorno inclusivo y equitativo; y Formación y Desarrollo Profesional, impulsando su crecimiento continuo.

Además, integramos criterios ASG en la gestión del talento, reforzando nuestro compromiso con la sostenibilidad, la responsabilidad social y el progreso de las comunidades en las que estamos presentes.

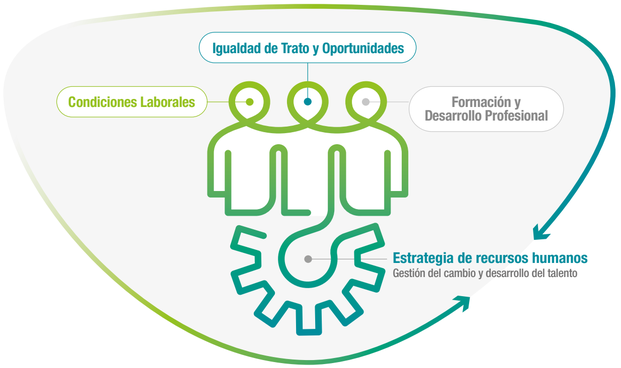
6.116 empleados
Hombres: **48,36 %**
Mujeres: **51,64 %**



- **60,95 %** entre 30 y 50
- **35,06 %** mayores de 50
- **3,99 %** menores de 30 años

48 empleados de otras nacionalidades
114 empleados con diversidad funcional
27 empleados en alta dirección
Hombres: **74,07 %** I Mujeres: **25,93 %**
Ascensos que implican a mujeres: **52,60 %**

	2023	2024
Brecha salarial media (Retribución total)	15,08 %	14,36 %



INDICADORES 2024

87,78 %
Conocimiento de la misión.

8,50*
Identificación con el propósito de la entidad.

8,61*
Valoración del compromiso con los valores que facilitan el desarrollo de nuestros principios/valores.

* Valoración en una escala de 1 a 10

Para valorar el nivel de identificación de los empleados con los valores y el propósito del Grupo, durante el año se hace una **monitorización de diferentes indicadores**, a través de encuestas aleatorias a empleados fijos de la entidad.

Formación y talento

En Grupo Cajamar creemos en la formación y el desarrollo profesional como motores de crecimiento y generación de valor, por lo que fomentamos un entorno de aprendizaje continuo y alineado con nuestros valores.

Atracción y Selección del Talento a través de procesos definidos y basados en mérito y la capacidad, la igualdad de oportunidades y el acompañamiento personalizado para una integración efectiva.

Formación Continua para lograr la adaptación al cambio y la capacitación de nuestros profesionales.

Desarrollo Profesional a través del programa Cultiva, un modelo de referencia para la gestión del talento a través del que evaluamos el desempeño y potencial de cada persona, ofreciendo planes de mejora que permitan su desarrollo y crecimiento profesional.

INDICADORES 2024

384.598 horas totales de formación realizadas
88,60 % *online* | **11,40 %** presencial/virtual

56,92 horas/año de media por empleado

72 especialistas internos ejercen como formadores voluntarios, facilitando el aprendizaje a otros compañeros a partir de su experiencia y capacidad

77,04 % participación en evaluaciones periódicas del rendimiento y del desarrollo profesional

0,59 % Inversión en formación interna sobre BDI*

*BDI: beneficios después de impuestos.

ESCUELA DE FORMACIÓN FINANCIERA

escuelaformaciónfinanciera AHORRO

Nivel Esencial | Nivel Intermedio | Nivel Alto | Nivel Especialista

Empleados certificados

EFF Ahorro / Nivel Esencial - MIFID II	934
EFF Ahorro / Nivel Intermedio - MIFID II	2.546
EFF Ahorro / Alto - MIFID II	1.011

escuelaformaciónfinanciera FINANCIACIÓN

Nivel Esencial | Nivel Intermedio | Nivel Alto | Especialista Comercio exterior

Empleados certificados

EFF Financiación / Nivel I	648
EFF Financiación / Nivel II	3.170
EFF Financiación / Nivel III	145
Especialista Comercio Exterior	97

SEGUROS

Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3

SEGUROS

Profesionales certificados

Seguro / Nivel 1	20
Seguro / Nivel 2	4.236
Seguro / Nivel 3	3

PROGRAMAS DE FORMACIÓN EN SOSTENIBILIDAD Y DESARROLLO AGROALIMENTARIO

Empleados certificados

ASG	ASG Básico	3.959
	ASG Avanzado	576
	ASG Inversiones	225
AGRO	Escuela Agroalimentaria	392

FORMACIÓN ESPECÍFICA EN PRÁCTICAS RESPONSABLES

- Blanqueo de Capitales
- LOPD
- Abuso de Mercado
- Código de Conducta
- Conflicto de Interés
- Seguridad en Oficinas
- Riesgos Penales
- Ciberseguridad
- PRL - Prevención de Riesgos Laborales
- Igualdad de Oportunidades y Conciliación
- Ley de Contratos de Crédito Inmobiliario
- Seguros
- Banco de España: Normativa Billetes y Monedas
- Seguridad de la Información

Igualdad de trato y oportunidades

Tenemos un firme compromiso con la igualdad de oportunidades y la no discriminación, garantizando un entorno laboral inclusivo y respetuoso para todos. Este compromiso se refleja en diversas políticas y acciones que buscan fomentar la diversidad y la inclusión en todos los niveles de la organización.

PRINCIPALES INICIATIVAS Y COMPROMISOS

Diversidad como Pilar Corporativo: la igualdad de oportunidades es un principio fundamental de la cultura corporativa del conjunto de nuestra organización.

Política de Igualdad, Diversidad e Inclusión: trabajamos a todos los niveles para asegurar un entorno que potencie la igualdad de oportunidades para todos, sin distinción de género, origen cultural o diversidad funcional.

Plan de Igualdad de Género

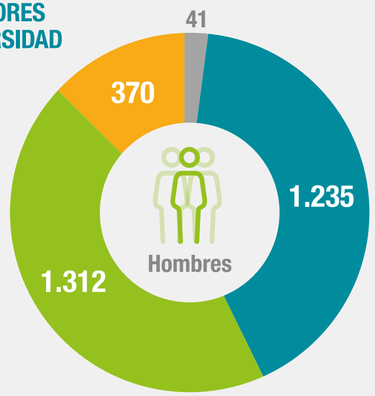
Iniciativas Específicas para la Diversidad

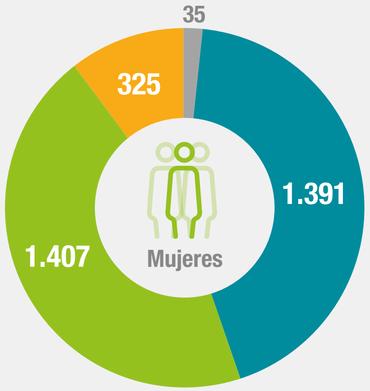
- **Integración de Jóvenes:** fomentamos la inclusión de jóvenes en su primer empleo, brindándoles oportunidades laborales que les permitan desarrollar su carrera profesional.
- **Colaboración con Vivofácil:** promovemos la integración laboral de personas con diversidad funcional, colaborando con organizaciones especializadas y participando en eventos de sensibilización.
- **Formación en Igualdad y Diversidad:** ofrecemos programas de formación continua en igualdad de género y sensibilización para prevenir cualquier forma de discriminación dentro de la empresa.
- **Compromisos Internacionales**

Participamos en el programa *Target Gender Equality* de la ONU para promover la igualdad de género, y nos sumamos a la iniciativa 'Empresas por una Sociedad Libre de Violencia de Género", promovida por el Ministerio de Igualdad.

UN GLOBAL COMPACT TARGET GENDER EQUALITY Pacto de Estado contra la violencia de género

INDICADORES DE DIVERSIDAD





Norte · Sur · Este · Centro

Empleados por edad y sexo	
Hombres	2.958
Mujeres	3.158
Total	**6.116**

INDICADORES 2024

114 empleados con diversidad funcional

48 empleados de nacionalidad no española

261 empleados en prácticas

51,63 % de mujeres en plantilla

34,74 % de mujeres en puestos directivos (consejeras ejecutivas, alta dirección y directivos 1 y 2)

COMPROMISO CON LA PREVENCIÓN DEL ACOSO

Nuestra labor de vigilancia e implicación en la erradicación de cualquier tipo de acoso laboral se materializa en una serie de políticas, protocolos y acciones para garantizar un ambiente laboral seguro y para prevenir y actuar frente al acoso sexual, por razón de sexo o cualquier otra forma de acoso moral, cuyas denuncias se tramitan de forma confidencial, anónima e inmediata.

- Protocolo de Prevención y Actuación contra el Acoso
- Formación Obligatoria y Sensibilización en Prevención
- Protocolo de Protección contra la Violencia de Género
- Campañas de Sensibilización contra la Violencia de Género
- Medidas Correctivas

Prevención, salud y bienestar laboral

Seguridad laboral para crecer con confianza

CLAVES DE NUESTRA ESTRATEGIA DE PREVENCIÓN Y SALUD LABORAL

Política de Prevención
Plan propio que marca funciones, responsabilidades y objetivos

Integración en la Organización
Estructura alineada con la empresa para su máxima efectividad

Servicio de Prevención Mancomunado
Cobertura amplia con técnicos distribuidos geográficamente

Modelo Preventivo
Prevención integrada desde el origen, adaptando el trabajo a la persona

Colaboración Activa
La implicación de responsables locales es clave para el éxito

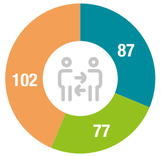
'Queremos Cuidarte'
Programa de promoción de la salud

INDICADORES 2024

100 % de la de plantilla cubierta por sistema interno de gestión de la salud y seguridad

3.723 reconocimientos médicos

266 personas consideradas especialmente sensibles



- Casos especiales
- Con limitaciones
- Sensible reconocido

67 accidentes de trabajo registrados (incluyendo *in itinere*)

Tasa de accidentes de trabajo registrables*: Hombres **5,12** / Mujeres **7,63**

666 días perdidos como consecuencia de accidentes laborales o problemas de salud relacionados con el trabajo

* Número de accidentes con baja por millón de hora trabajadas.

Desde 2019 promovemos la salud laboral a través de cinco pilares

- **Alimentación Saludable:** asesoramiento nutricional y talleres
- **Actividad Física:** organización de retos y concursos
- **Comunidad Saludable:** campañas de donación y espacios cardioprotegidos
- **Salud Individual:** campañas preventivas y 3.723 reconocimientos médicos individuales
- **Evaluación de Riesgos Psicosociales:** en 2024 hemos realizado 71 grupos focales para identificar áreas de mejora y optimizar el ambiente laboral

Priorizamos el bienestar y la satisfacción de nuestros profesionales mediante iniciativas que promueven la conciliación laboral y personal, la igualdad y el respeto en el entorno de trabajo.

Ampliación del permiso de lactancia acumulada

Ampliación del permiso por nacimiento y cuidado del menor para familias monoparentales

Derecho a la desconexión digital y laboral

Extensión del permiso de cuidado del lactante hasta los 12 meses de edad

Fomento de la corresponsabilidad en los cuidados de la familia

UN GRAN LUGAR PARA TRABAJAR

Para evaluar la efectividad de nuestras políticas y la percepción de las personas que forman parte de Grupo Cajamar, realizamos anualmente la encuesta *Great Place to Work*, una herramienta que nos permite medir la confianza y satisfacción de nuestra plantilla, identificar áreas de mejora y consolidar una cultura organizacional basada en el respeto y el bienestar de todos. Gracias a los resultados obtenidos se ha renovado la certificación que nos acredita como un buen lugar para trabajar (GPTW).

Great Place To Work. Certified JUN 2023-JUN 2024 ARG

Nuestros socios y clientes

Servicio de atención al cliente

El Grupo Cooperativo Cajamar dispone de un Servicio de Atención al Cliente (SAC) interno e independiente. Este servicio se encarga de atender y resolver las quejas y reclamaciones relacionadas con los intereses y derechos de los clientes, derivadas de contratos, normativas de transparencia, protección del consumidor y buenas prácticas financieras.

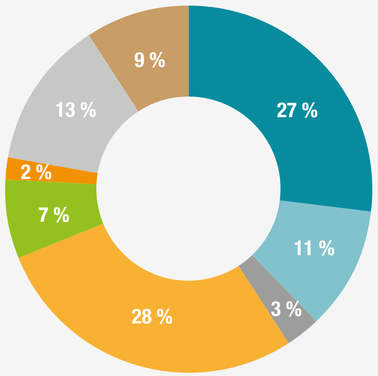
Las competencias del SAC se definen en el Reglamento para la Defensa del Cliente, disponible en nuestra web institucional. El SAC depende jerárquicamente de la Dirección de Cumplimiento Normativo del Banco, actuando con autonomía respecto a otras áreas y departamentos del Grupo, lo que garantiza la imparcialidad en la toma de decisiones y evita conflictos de interés.

Nos aseguramos de que proceso responda a los principios de rapidez, seguridad, eficacia y coordinación, disponiendo de los recursos humanos, materiales, técnicos y organizativos adecuados. El titular del Servicio es designado por el Consejo de Administración del Banco, ejerciendo sus funciones conforme a lo establecido en la normativa vigente.

Reclamaciones recibidas	2024
Total reclamaciones presentadas	7.988
Servicio de Atención al Cliente	7.710
Admitidas a trámite	7.295
Presentadas ante servicios de reclamaciones de supervisores	278
Banco de España	268
Comisión Nacional del Mercado de Valores	10
Comisión General Seguros y Planes de Pensiones	-

Reclamaciones resueltas	2024
A favor de las entidades	78,00 %
A favor del reclamante	8,00 %
Sin pronunciamiento	13,00 %
Desistimiento	1,00 %

Reclamaciones resueltas 2024



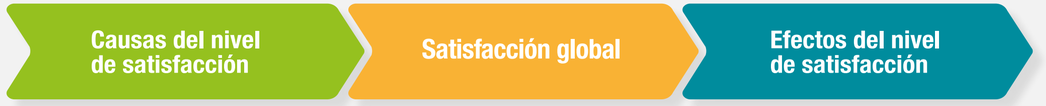
Categorías por motivos

- Gastos y Comisiones
- Información y documentación
- Tramitación
- Disconformidad
- Intereses
- Modificaciones y resoluciones contractuales
- Fraude
- Otros

*No se han incluido las reclamaciones sobre cláusulas suelo.

Experiencia de cliente

Cercanía real que mejora cada experiencia



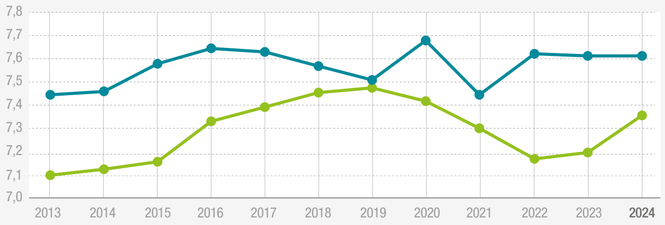
Para conocer y mejorar de forma continua la experiencia de nuestros clientes, analizamos su nivel de satisfacción a través de informes especializados como BMK-Fin (*Benchmarking* de Satisfacción de Clientes del Sector Financiero, que realiza la consultora Stiga).

• Causas

	Grupo	Sector
Oficina. Satisfacción global y uso	8,16	7,97
Gestor	8,42	8,33
Banca telefónica	8,13	7,92
Internet	7,95	7,99
Banca móvil	7,94	8,06
Cajero automático	7,84	7,48
Información al cliente	7,61	7,70
Incidencias (capacidad de respuesta y comisión)	5,40	4,73
Oferta y precio: satisfacción con la gama de productos, comisiones e intereses de activo y pasivo	6,37	6,12
Intangibles de relación: transparencia, confianza y personalización	7,14	6,64
Intangibles de marca: solidez y solvencia, modernidad y compromiso social	7,63	7,43

• Satisfacción del cliente

Satisfacción Global de los Clientes con el Grupo



Fuente: Informe STIGA

Grupo: **7,67**
Evolución: +0,11

Sector: **7,36**
Evolución: +0,12

• Efectos del Nivel de Satisfacción

	Grupo Cooperativo	Evolución Anual	Sector
Vinculación (1)	69,00 %	-2,9 %	70,1 %
Recompra (2)	7,05	0,01	6,78
Continuidad (3)	7,39	0,06	7,06
Recomendación (4)	7,21	-0,05	6,91

(1) % de clientes que considera a la entidad su principal banco
(2) Intención de volver a contratar servicios/productos con la entidad
(3) Intención de seguir siendo clientes de la entidad
(4) Disposición a recomendar la entidad

Un cliente comprometido es aquel que seguro que recompraría, seguro que seguirá siendo cliente y seguro que recomendaría

Grupo: **27,2 %** (Evolución: -4,2 %)
Sector: **23,7 %** (Evolución: +0,4 %)

El Grupo sigue monitorizando los NPS

	Grupo Cooperativo Cajamar	Variación 4T	Media del Sector
NPS (*Net Promoter Score*)	9,5 % (9,7 % en 2023)	1,00 %	0,3 % (-2,7 % en 2023)
NPS (% Promotores)	39,4 % (41,8 % en 2023)	4,20 %	34,9 % (34,2 % en 2023)
NPS (% Detractores)	29,9 % (32,1 % en 2023)	3,20 %	34,5 % (36,9 % en 2023)

- *Net Promoter Score* es un índice creado a partir de la pregunta sobre predisposición a la recomendación en una escala de calificación de 0 a10.
- Basado en sus respuestas, se tiene en cuenta los clientes denominados Promotores (valoraciones entre 9 y 10) y los catalogados como Detractores (valoración entre 0 y 6).
- NPS= % promotores - % detractores. La escala del indicador es de -100 a +100

Avances en servicios digitales y nuevos productos

INNOVACIONES EN BANCA DIGITAL

Con el objetivo de seguir avanzando en nuestro compromiso con una banca digital accesible, segura y eficiente, en 2024 hemos trabajado en el desarrollo de una serie de mejoras como la contratación *online* en nuestra app móvil y web, facilitando el alta de nuevos clientes y ampliando los productos disponibles, como seguros de automóvil, tarjetas de crédito, depósitos y cuentas nómina.

Entre los nuevos servicios destacan:

- **Financiación de movimientos**, con posibilidad de aplazar pagos superiores a 100 euros.
- **Gestión de cuentas para menores**, con activación de la Oficina Virtual y operativa supervisada.
- **Agregación de cuentas de otras entidades** para una consulta unificada y transferencias desde nuestra plataforma.
- **Nuevas funcionalidades de *confirming*** para empresas y beneficiarios.
- **Incorporación de recomendaciones personalizadas**, consulta de huella de carbono y gestión documental en el apartado 'Conecta con Tu Gestor'.
- **Iniciador de pagos** para realizar transferencias desde cuentas externas sin salir de nuestra plataforma.
- **Mejoras en consultas y gestiones**, como enlaces a justificantes, modificación de intervinientes en cuentas y gestión de seguros *online*.

ACTUALIZACIONES EN LA APP GRUPO CAJAMAR

En 2024 nuestra aplicación para dispositivos móviles ha implementado cuatro mejoras clave:

- Nuevos productos contratables, incluyendo Cuenta 360 y Depósito Hola.
- BizumID para identificación y registro rápido en plataformas externas.
- Tarjeta *e-shopping* profesional con nuevas funciones de recarga y consulta.
- Optimización de navegación, seguridad y visualización de productos financieros.

MEJORAS EN WEB Y CAJEROS

Hemos renovado nuestra web de inmuebles y optimizado la información comercial. Además, los cajeros automáticos han incorporado nuevas funcionalidades, como la consulta y aplazamiento de liquidaciones de tarjetas, la actualización del domicilio y los reintegros rápidos.

DIVULGACIÓN DE LA CULTURA DIGITAL

Trabajamos para fortalecer las capacidades digitales , mejorar el servicio y aumentar la vinculación con los clientes. Lo hacemos con la ayuda de iniciativas que impulsan la divulgación del conocimiento.

EMBAJADORES CORPORATIVOS

Con el apoyo de nuestros Embajadores Corporativos, promovemos la cultura digital mediante actividades, eventos y contenidos formativos para socios y clientes.

Red colaborativa interna

compuesta por 100 empleados de SSCC, red comercial, participadas y resto entidades del Grupo. Piezas fundamentales en la transmisión, propagación, fomento, canalización y recepción del conocimiento digital, sostenible y de la Cultura Corporativa en el Grupo Cajamar.

3 proyectos piloto

Proyectos piloto sobre nuevas funcionalidades y servicios digitales del Grupo.

8 sesiones WeAre mensuales
23 temáticas
6 cursos de formación

Sesiones WeAre mensuales en las que se han impartido 23 temáticas digitales, sostenibles y corporativas, con 6 cursos de formación que enriquecen la visión del Embajador Corporativo sobre nuestra cultura corporativa y sobre la era digital en la que la .sociedad está inmersa.

8 retos

Retos lanzados para divulgar, analizar e impulsar contenidos tratados en las sesiones WeAre.

EMBAJADORES CORPORATIVOS

EVENTOS DIGITALES

- **Píldoras Switch OnOff**

Espacio donde abordar temas relacionados con las nuevas tecnologías y el proceso de digitalización actual y para conocer el impacto que tienen en la sociedad y conseguir dar respuestas a las preguntas que surgen día a día. Cuenta con una intérprete de lengua de signos.

9 píldoras Switch OnOff

Emitidas en directo en Youtube y disponibles de forma gratuita en la web del Grupo y YouTube, que cuentan con intérprete de lengua de signos y atienden a diferentes ODS:

- Deep Tech, investigando para mejorar la vida de todos: ODS 9 y 11
- Ver para crear, realidad virtual: ODS 4, ODS 9
- Alerta diversidad, es hora de actuar: ODS 5, ODS 10
- Ciencia para adaptarse al cambio climático: ODS2 y 13
- GPTadvisor: ODS 4, ODS 9
- Tecnología y longevidad: ODS 3 y 9
- Bizum, marca España en pagos: ODS 4 y 10
- LinkedIn Sales Navigator, estrategia de venta digital: ODS 4 y ODS 9
- Interfaces cerebrales, rompiendo límites: ODS 3 y ODS 10

- **Charla 60.0**

Espacio donde facilitar el acceso de las personas mayores a los Canales del Grupo y divulgar conocimiento digital y financiero.

6 Charlas 60.0 / Digitalización de la banca: Conectados y relacionándonos, Digitalización de la banca.

- **Cosicas digitales**

Ciclo interno de charlas formativas mensuales dirigidas a la Dirección de Negocio.

5 charlas formativas / Conecta y agregación de cuentas; Posicionamiento Online y campañas de búsqueda; Alta y operatividad de menores en canales digitales; Negocio Sostenible; Linkedin, la red profesional.

3 Switch OnOff / Agrotech; Switch OnOff: Ciberseguridad; Switch OnOff: 60.0.

GENERACIÓN DE CONTENIDOS DIGITALES

Trabajamos para fortalecer las capacidades digitales , mejorar el servicio y aumentar la vinculación con los clientes. Lo hacemos con la ayuda de iniciativas que impulsan la divulgación del conocimiento.

- Te ayudamos (web)
- **33** nuevas infografías
- **1** actualización de infografías
- **16** nuevos vídeos público senior
- **21** vídeos en total

ESCUELA DIGITAL

Para el acompañamiento en el desarrollo de nueva habilidades digitales y nuevas formas de trabajo contamos

- **1.514** empleados certificados en Escuela Digital

Finanzas sostenibles

PRÉSTAMOS VERDES: SOLUCIONES FINANCIERAS PARA UN IMPACTO POSITIVO

Desde Grupo Cajamar desarrollamos productos y servicios financieros innovadores que cumplan con las necesidades actuales de nuestros clientes y socios, y que sirven para abordar los desafíos ambientales y sociales a los que nos enfrentamos. Entre esta oferta, se encuentra la financiación verde, que es aquella dirigida a particulares y/o empresas que se concede con destino finalista para el desarrollo de proyectos o iniciativas sostenibles, realizando una contribución sustancial a un objetivo ambiental. Las diferentes líneas de financiación verde diseñadas están alineadas con las categorías definidas en nuestro marco de financiación sostenible.

BONOS SOSTENIBLES: CANALIZANDO INVERSIÓN HACIA EL FUTURO

En 2023 actualizamos el Marco de Bonos Sostenibles de Grupo Cajamar con el objetivo de captar fondos destinados a proyectos con impacto positivo.

Este Marco ha sido certificado por Moody's, obteniendo una calificación SQS" (muy buena), lo que confirma su alineación con los estándares internacionales de sostenibilidad.

Hasta el momento hemos realizado dos emisiones destacadas:

- **BONO SOCIAL (2022)** por importe de 500 millones de euros, destinados a proyectos con impacto social
- **BONO VERDE (2023)** por valor de 650 millones de euros, dirigidos a financiar inversiones en sostenibilidad ambiental de intervinientes en cuentas y gestión de seguros *online*.

Los informes sobre el impacto y asignación de bonos han sido verificados por DNV, asegurando su transparencia y contribución real a la sostenibilidad.

Categorías Verdes

Agricultura sostenible	2 Hambre cero; 12 Producción y consumo responsables; 13 Acción por el clima; 15 Vida de ecosistemas terrestres
Energías renovables	7 Energía asequible y no contaminante; 13 Acción por el clima
Construcción sostenible	7 Energía asequible y no contaminante; 13 Acción por el clima
Movilidad sostenible	7 Energía asequible y no contaminante; 13 Acción por el clima
Gestión de los recursos hídricos	6 Agua limpia y saneamiento; 11 Ciudades y comunidades sostenibles; 12 Producción y consumo responsables
Eficiencia energética	7 Energía asequible y no contaminante; 13 Acción por el clima
Gestión de residuos y fomento de la economía circular	12 Producción y consumo responsables; 15 Vida de ecosistemas terrestres

Categorías Sociales

Proyectos y promoción de la economía social	8 Trabajo decente y crecimiento económico; 9 Industria, innovación e infraestructura
Proyectos y promoción del desarrollo económico y social en regiones y territorios afectados por el bajo rendimiento económico, desempleo y despoblación	1 Fin de la pobreza; 3 Salud y bienestar; 4 Educación de calidad; 8 Trabajo decente y crecimiento económico; 9 Industria, innovación e infraestructura; 15 Vida de ecosistemas terrestres
Catástrofes naturales, estados de alarma e hibernación de la economía	3 Salud y bienestar; 8 Trabajo decente y crecimiento económico; 9 Industria, innovación e infraestructura
Proyectos para la promoción de la salud y el acceso a los servicios esenciales	3 Salud y bienestar; 11 Ciudades y comunidades sostenibles

Nuestra comunidad

Impacto positivo sobre el territorio

En Grupo Cajamar trabajamos cada día para impulsar el bienestar y el desarrollo de las comunidades donde estamos presentes. Nuestro compromiso va más allá de la actividad financiera: apoyamos el crecimiento económico, fomentamos el empleo y contribuimos al progreso social. Creemos en una banca cercana y con impacto real en la vida de las personas, ayudando a construir un futuro más sólido y sostenible para todos.

IMPACTO GENERADO POR NUESTRA ACTIVIDAD*

La actividad de nuestro Grupo genera un impacto positivo en el resto de la economía

- Compras a proveedores **232 mills./€**
- Gastos de empleados e intereses socios capitalistas **469,6 mills./€**
- Impuestos y tributos **62,5 mills./€**

IMPACTO ECONÓMICO SOBRE EL CONJUNTO DE LA ECONOMÍA

Impacto producción
(Cifra de negocio)
2.296 mills./€

- **956 mills./€** de impacto directo
- **1.340 mills./€** de impacto indirecto e inducido

Impacto renta
(Valor añadido)
1.316 mills./€

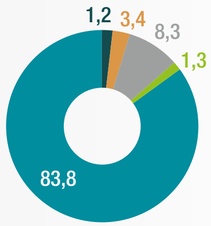
- **744 mills./€** de impacto directo
- **572 mills./€** de impacto indirecto e inducido

Impacto empleo
13.922 empleados equivalentes a tiempo completo (e.t.c.)
0,07 % del empleo español

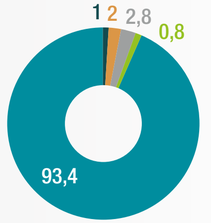
- **6.116 empleos** directos
- **7.806 empleos** indirectos e inducidos

Distribución de los impactos por sectores de actividad

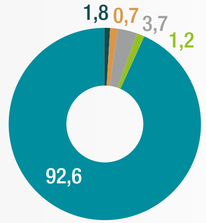
- Servicios
- Agricultura, ganadería y pesca
- Energía
- Manufacturas
- Construcción



Impacto renta
(valor añadido)



Impacto producción
(cifra de negocio)



Impacto empleo

* Datos obtenidos a partir del estudio de impacto realizado por el IVIE (Instituto Valenciano de Investigaciones Económicas).

IMPACTOS GENERADOS POR LA FINANCIACIÓN CONCEDIDA*

Los créditos concedidos por nuestro Grupo a empresas y hogares en 2024 también generan un impacto en la economía española a través de las inversiones y el consumo que financian

Nuestro compromiso con familias, empresas y emprendedores se refleja en el apoyo financiero que les brindamos para que puedan hacer realidad sus proyectos. A través de nuestra financiación, impulsamos la actividad económica, facilitamos la inversión y promovemos la creación de oportunidades. En Grupo Cajamar creemos en el poder transformador del crédito y en su capacidad para fortalecer el tejido productivo, siempre con una visión cooperativa y cercana a las necesidades de cada territorio.

Impulsamos comunidades fuertes y sostenibles con nuestro impacto

Financiación productiva a empresas
9.292 mills./€
(2,3 % de la financiación total concedida en España en 2024)

- **Impacto producción** (cifra de negocios): **25.391 mills./€**
- **Impacto renta** (valor añadido): **10.635 mills./€**
- **Impacto empleo**: **162.268** empleos e.t.c.

Financiación a hogares
1.937 mills./€
(1,4 % de la financiación total concedida en España en 2024)

- **Viviendas**: **1.652 mills./€**
  - Impacto producción (cifra de negocios): **739 mills./€**
  - Impacto renta (valor añadido): **323 mills./€**
  - Impacto empleo: **4.864** empleos e.t.c.
- **Consumo y otros fines**: **285 mills./€**
  - Impacto producción (cifra de negocios): **747 mills./€**
  - Impacto renta (valor añadido): **314 mills./€**
  - Impacto empleo: **4.863** empleos e.t.c.

Distribución de los impactos

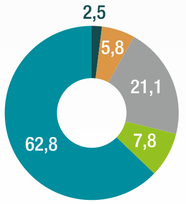
Por tipo

Impacto producción (cifra de negocio)
- **9.073 mills./€** directo
- **17.804 mills./€** indirecto e inducido

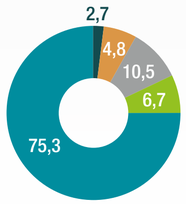
Impacto renta (valor añadido)
- **4.230 mills./€** directo
- **7.042 mills./€** indirecto e inducido

Impacto empleo
- **27.683 empleos** directos
- **144.312 empleos** indirectos e inducidos

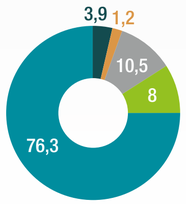
Por sectores de actividad



Impacto producción (cifra de negocio)



Impacto renta (valor añadido)



Impacto empleo

- Servicios
- Agricultura, ganadería y pesca
- Energía
- Manufacturas
- Construcción

* Datos obtenidos a partir del estudio de impacto realizado por el IVIE (Instituto Valenciano de Investigaciones Económicas).

El compromiso social de nuestros profesionales

‘FINANZAS QUE TE HACEN CRECER’: 10 AÑOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Hace diez años pusimos en marcha un programa educativo orientado a estudiantes de Enseñanza Secundaria Obligatoria e impartido íntegramente por profesionales voluntarios de Grupo Cajamar, que comparten su conocimiento fomentan hábitos financieros responsables y sostenibles entre los jóvenes, para que puedan gestionar sus recursos de manera adecuada y tomar decisiones financieras informadas.

Número de escolares participantes

	Edición IX Curso escolar 2023-2024	Total todas las ediciones 2015-2025
Alumnos/as	10.667	**67.860**
Centros escolares	112	**697**
Voluntarios/as	184	**1.250**
Sesiones presenciales + *online*	396	**3.451**

Este programa está alineado con los principios de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas, promoviendo una cultura financiera ética que impacte positivamente en el bienestar personal y colectivo.

Valoración del programa

Alumnado		Centros		Voluntarios/as	
Satisfacción global con el programa (Puntuación: 1 a 5)	4,53	Satisfacción global con el programa (Puntuación: 1 a 5)	4,82	Satisfacción global con el programa (Puntuación: 1 a 5)	4,89
¿Recomendarías este programa a tus amigos?	Sí 100 %	¿Ves conveniente realizar este tipo de programa?	Sí 100 %	¿Recomendarías este programa a tus amigos?	Sí 100 %

‘PROVOCA’: VOLUNTARIADO CORPORATIVO

A través de esta iniciativa, profesionales de Grupo Cajamar movilizan su talento, su tiempo y su energía en favor del desarrollo de las comunidades locales y de la sociedad en su conjunto.

Provoca+ GRUPO CAJAMAR

EQUIPO SOLIDARIO: APOYO A PROYECTOS SOCIALES

Los empleados de Grupo Cajamar pueden donar un porcentaje de su nómina mensual para apoyar iniciativas de acción social sin ánimo de lucro. Los proyectos seleccionados se eligen democráticamente entre los participantes.

Equipo **Solidario**
TEAMING

2.071 miembros	35.582 € recaudado en 2024	619.924 € acumulado	55 proyectos en total	12.144 beneficiarios directos

1 FIN DE LA POBREZA	2 HAMBRE CERO	3 SALUD Y BIENESTAR	4 EDUCACIÓN DE CALIDAD	5 IGUALDAD DE GÉNERO	8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO	9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA	10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES	11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES	16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS	17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS
18.220 €	18.220 €	192.099 €	62.357 €	1.846 €	535 €	4.166 €	17.065 €	535 €	4.346 €	2.201 €

Vocación de inclusión financiera

Escuchamos, entendemos, acompañamos

BANCA RESPONSABLE

- Somos entidad fundadora de los Principios de Banca Responsable
- Pertenecemos al Consejo Empresarial Español de Desarrollo Sostenible y al Clúster de Impacto Social de Forética

APOYO A COLECTIVOS VULNERABLES

- Cuentas de Pago Básicas gratuitas y apoyo a 224.500 pequeños autónomos y empresas
- 3.704 préstamos hipotecarios a clientes con ingresos bajos o moderados

Con el programa +65, acompañamos a socios y clientes que necesitan apoyo en la transformación digital, adaptando nuestros servicios a sus realidades. Para hacerlo posible, contamos con una plantilla sensibilizada que recibe formación específica que refuerza la empatía y la atención personalizada

+65 Atención preferente

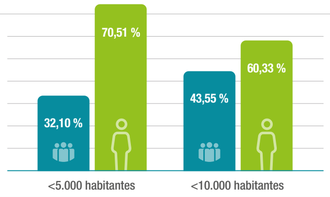
- Atención personalizada
- Puesto de atención especifico adecuadamente señalizado
- Sin restricción horaria
- Teléfono de atención exclusivo gratuito
- Atención telefónica y gestión remota
- Adaptación de canales: Banca electrónica, app y cajeros
- Charlas 60.0 Digitalización de la banca
  Transformación digital. Consultas Ciberseguridad
- “Acompaña” Complemento de formación a empleados.

La banca accesible para todos

CERCANÍA EN ZONAS EN RIESGO DE EXCLUSIÓN

Mantenemos oficinas en localidades donde la oferta bancaria es limitada, garantizando que miles de personas puedan acceder a servicios financieros sin barreras en el medio rural.

Presencia del Grupo Cooperativo Cajamar en 2024



10,74 %
Cobertura sobre poblaciones en riesgo de exclusión social

Total de poblaciones de <5.000 hab. donde el Grupo mantiene puntos de atención respecto al total de población de todos los municipios de <5.000 hab.

→ **Nota:** Para puntos de atención se incluyen: oficinas, corresponsalías, agencias y vehículos itinerantes.
Para clientes, sólo oficinas. Los datos de clientes no se imputan a corresponsalías, ni a agencias, ni a vehículos itinerantes sino a la oficina principal de la que éstas dependen.

→ **Fuente:** Grupo Cooperativo Cajamar e INE.

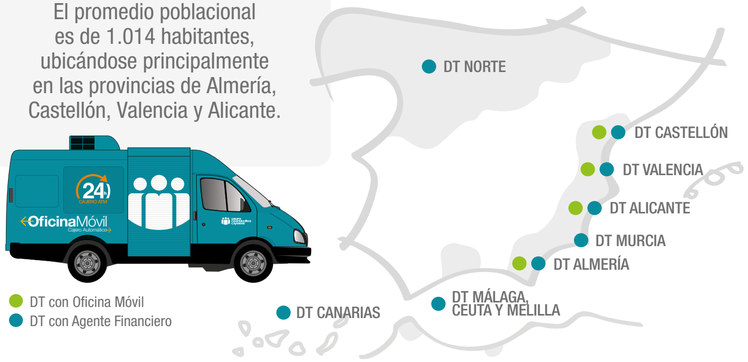
8
Unidades móviles equipadas con cajero

54
Poblaciones

54.749
Habitantes

13
Cajeros desplazados
instalados en poblaciones donde no hay oficina

El promedio poblacional es de 1.014 habitantes, ubicándose principalmente en las provincias de Almería, Castellón, Valencia y Alicante.



Grupo Cajamar y los ODS de Naciones Unidas

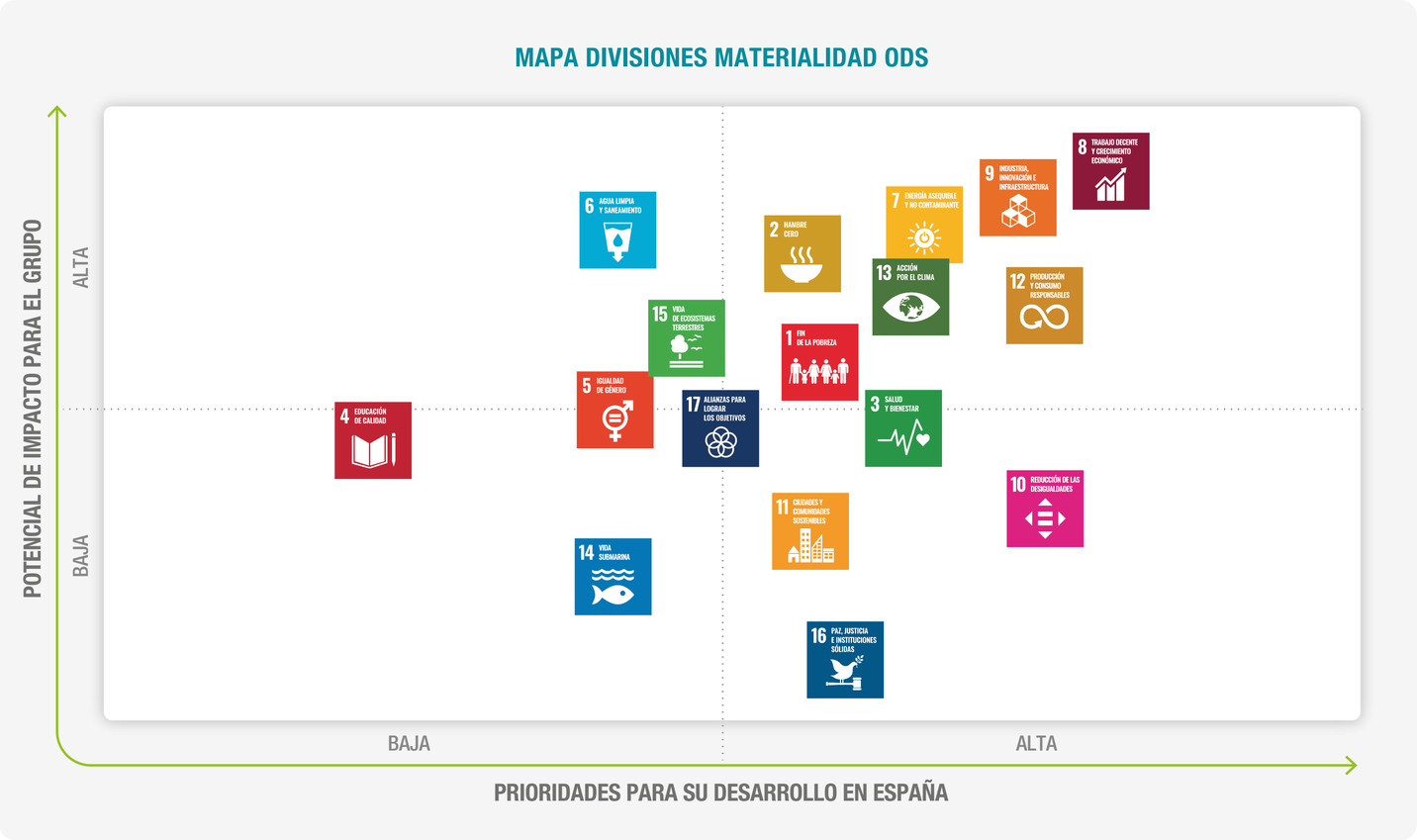
Agenda 2030

Como referentes de la banca cooperativa en España, nuestra vocación y actividad se ligan con la economía social, alineando nuestras operaciones con los principios de sostenibilidad económica, social y ambiental.

Trabajamos en colaboración con nuestros grupos de interés, para integrar y alinear de forma transversal los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible en nuestra estrategia y modelo de negocio.

Para poder identificar con precisión nuestras prioridades de actuación y establecer así los objetivos más apropiados, elaboramos desde hace años un Mapa de Materialidad que nos ayuda a detectar aquellos ODS sobre los que tenemos mayor capacidad de impacto.

La matriz se elabora en base al potencial de nuestro impacto y la relevancia en nuestro modelo de negocio para cada ODS, evaluando las prioridades dentro de nuestro ámbito de acción (España), y tomando como referencia los Informes de Progreso de la estrategia de Desarrollo Sostenible 2030, elaborados por el Gobierno de España, y las evaluaciones de desempeño de España, presentadas a Naciones Unidas en sus informes (*SDG Index and Dashboards*).



OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

En Grupo Cajamar integramos los ODS en nuestra estrategia de sostenibilidad, contribuyendo directamente al impulso de estos a través de diversas iniciativas y programas.
No obstante, por nuestra naturaleza y el foco de nuestra actividad, destaca especialmente nuestra vinculación con el sector agroalimentario, el enfoque en el crecimiento económico inclusivo y el apoyo a las microempresas y agricultores locales, su contribución al fomento de la transferencia de conocimiento y la innovación enfocada en empresas de tecnologías del agua para el desarrollo sostenible, así como la priorización de inversiones que contribuyan al cumplimiento de los objetivos del Acuerdo de París.

1 FIN DE LA POBREZA

Adopción proactiva de soluciones adaptadas y oportunas en cada caso adoptando de forma proactiva de medidas de protección al deudor hipotecario sin recursos y en riesgo de exclusión financiera (refinanciación, alquiler, dación de pago, etc.).

2 HAMBRE CERO

92 proyectos de I + D realizados en el ejercicio 2024 por la Fundación Cajamar en ámbitos de agrosostenibilidad, alimentación y salud.

—

La Fundación Cajamar, a través de Cajamar Innova, su aceleradora de startups, ha lanzado en 2024, la 1º Convocatoria de proyectos Agrotech, seleccionando 7 startups a las que la incubadora proporcionará apoyo para su crecimiento.

3 SALUD Y BIENESTAR

Desde la Comisión de Salud y Bienestar de Grupo Cajamar, de carácter interdepartamental, se han mantenido diversas actividades y talleres con objetivos enfocados en gestionar la salud y bienestar de los trabajadores.

—

Actividades en favor del bienestar emocional como proyectos para la evaluación de riesgos psicosociales para empleados, programas de bienestar que incluyen terapias individuales para los empleados que la soliciten o planes de ayuda y atención psicológica. En 2024 se han atendido 454 sesiones de terapia individual (33 fueron como consecuencia de la DANA, además de 1 intervención grupal y un taller de gestión de las emociones en situaciones de crisis).

4 EDUCACIÓN DE CALIDAD

Programa de voluntariado corporativo "Finanzas que te hacen crecer" se enmarca en el ámbito educativo. Es una iniciativa de educación financiera destinado a adolescentes de 3º y 4º de la ESO. Un programa impartido 100 % por empleados que en la IX Edición en el curso 2023-2024 ha alcanzado 67.860 participantes de 697 centros escolares gracias a las 3.451 sesiones impartidas por sus 1.250 voluntarios.

—

Programas de formación interna de Desarrollo Directivo, Escuelas de Financiación, de Ahorro y en materia ASG.

—

Programas de formación especializada a todo el sector agroalimentario a través de Plataforma Tierra.

5 IGUALDAD DE GÉNERO

Certificación Distintivo 'Igualdad en la Empresa' (DIE), otorgado por el Ministerio de Igualdad del Gobierno de España, en reconocimiento de las medidas de igualdad de oportunidades en las condiciones de trabajo de su plantilla profesional.

—

Grupo Cajamar ha renovado su compromiso con la Carta de la Diversidad para el periodo 2023-2025, para seguir contribuyendo al cumplimiento de los principios europeos de diversidad e inclusión en el ámbito laboral.

—

En 2024 se mantiene la adhesión y participación en el programa Target Gender Equality de Naciones Unidas.

6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO

Cajamar Innova es una incubadora de empresas de alta tecnología especializada principalmente en la innovación tecnológica y gestión sostenible del agua, cuya finalidad es acompañar emprendedores y empresas en el desarrollo de nuevos proyectos para abordar los desafíos globales del agua. Desde sus orígenes ya ha apoyado +170 empresas e incubado 73 startups.

—

En 2024 se han concedido financiaciones destinadas a la gestión, modernización e infraestructuras relacionadas con la gestión sostenible del agua por 291 M€ (+342 % vs 2023).

7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE

2 proyectos I+D relacionados con la integración de sistemas agronómicos y fotovoltaicos para mejoras de producción o prevención de contaminación.

—

En 2024 Grupo Cooperativo Cajamar acredita nuevamente que el 100 % del consumo de electricidad ha procedido de fuentes de energía renovables.

—

El Grupo invierte en instalaciones fotovoltaicas, generando energía para el autoconsumo y evitando emisiones de C02e a la atmósfera. Dispone de 21 instalaciones de autoconsumo en diferentes edificios y centros de varias ciudades y localidades. Todas ellas permiten generar gran parte de la energía consumida en los centros donde se ubican, llegando incluso a tener excedentes aprovechados en algún Centro Social del Grupo.

—

Cajamar cuenta productos específicos y convenios para promover la financiación de energías renovables, habiendo concedido en 2024 a tal fin financiaciones por 110 M€.

8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

13.922 empleos equivalentes a tiempo completo generados (directos e inducidos) 1.316 M€ de contribución al PIB (a partir del valor económico distribuido) 9.292 M€ financiación productiva a empresas.

—

En sus Centros Experimentales, Cajamar muestra desarrollos tecnológicos, organiza encuentros de transferencia de tecnología y pone en contacto a los usuarios con las empresas, startups y proveedoras de tecnología.

9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA

En 2024 se han concedido 45.112 nuevas financiaciones destinadas a financiar a 16.596 clientes del sector agroalimentario (autónomos + empresas) por un total de 7.411 M€.

—

En apoyo a la innovación del sector agro, Grupo Cajamar, a través de su fundación, ha continuado investigando 75 proyectos de agrosostenibilidad en sus estaciones experimentales.

—

+170 empresas apoyadas con Cajamar Innova.

10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES

Participación en un acuerdo de cesión de viviendas para un fondo social.

—

Oficinas itinerantes y presencia de oficinas en municipios de menos de 5.000 habitantes para luchar contra la exclusión financiera en zonas rurales.

—

Participación de 2.071 miembros de la plantilla en el Equipo Solidario, aportando en 2024 un importe total de 35.582 € en proyectos de promoción social y de salud.

11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES

La construcción de los nuevos servicios centrales de Almería se ha completado obteniendo con los más altos estándares de sostenibilidad medioambiental, certificación energética A y los sellos LEED Platino.

—

Medidas de eficiencia y ahorro energético en las instalaciones del Grupo (iluminación LED, detector de presencia, interruptor crepuscular, pulsador temporizado, cristales con filtro solar, etc.)

—

Se mantiene la adhesión al manifiesto para una recuperación verde y sostenible en España.

12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

La Fundación Cajamar continúa desarrollando proyectos de I + D ligados a lograr mejoras tanto en la gestión sostenible y el uso eficiente de los recursos naturales, como a reducir la generación de desechos mediante actividades de prevención, reducción, reciclado y reutilización.

—

Durante 2024, en Plataforma Tierra, de la Fundación Cajamar, se han publicado 336 artículos y se han realizado 77 eventos con vinculación a la Producción y Consumo Responsables.

13 ACCIÓN POR EL CLIMA

El Grupo se sitúa entre las entidades financieras líderes en la gestión del cambio climático. La organización internacional 'Carbón Disclosure Project' (CDP) ha certificado, por tercer año consecutivo, en la categoría 'Leadership' con una valoración A a Cajamar, lo que la posiciona como empresa de referencia en la gestión del cambio climático.

—

El Grupo mide su huella de carbono desde 2014, habiendo compensado sus emisiones directas desde el año 2019 y garantizando que todo su consumo de energía eléctrica proviene de fuentes renovables.

—

Plan de ecoeficiencia orientado a minimizar aquellos aspectos que puedan tener un impacto medioambiental negativo.

—

Durante 2024 Cajamar colaboró con el Banco Europeo de Inversiones (BEI) al adherirse al programa de asesoramiento Green Gateway, por el que el BEI ayudar a instituciones financieras en la agilización de préstamos para proyectos de mitigación del cambio climático, adaptación y sostenibilidad ambiental en el marco de las financiaciones facilitadas por esta institución.

—

Obtención de la categoría Carbono Neutral gracias a la compensación de las emisiones de CO_2 mediante el apoyo de proyectos con un elevado impacto social y ambiental.

14 VIDA SUBMARINA

La Fundación Cajamar participa en el "Proyecto Agrotech DIH" desde su creación, un Hub de Innovación Digital formato por agentes de diversos sectores que busca acelerar, promover y facilitar la transformación digital del sector agroalimentario en Andalucía, aumentando la competitividad, el emprendimiento y crecimiento del tejido empresarial andaluz.

15 VIDA DE ECOSISTEMAS TERRESTRES

A través del proyecto Mardeoxígeno de repoblación forestal en 27,50 ha en Almería, promovido por Cajamar, se han logrado beneficios ambientales como la recuperación de cubierta forestal, mejora paisajística incremento de la biodiversidad, creación de zonas de refugio y alimento para la fauna local, reducción del riesgo de incendio o el sumidero de carbono en la lucha contra el cambio climático.

—

Reforzando su apoyo al fomento de la Biodiversidad, en 2023 el Grupo se sumó a la Iniciativa Española Empresa y Biodiversidad, y junto con otras 18 empresas, firmaron el nuevo Pacto por la Biodiversidad y el Capital Natural, respaldando así los objetivos del Marco Mundial Kunming-Montreal de la Diversidad Biológica.

—

Uno de los pilares principales del Plan Estratégico del Grupo Cajamar (2025-2027) es la sostenibilidad, materia en la que pretende situarse como un referente, avanzando en la protección del medioambiente.

16 PAZ, JUSTICIA E INSTITUCIONES SÓLIDAS

El Grupo dispone de una de Política Anticorrupción para prevenir la corrupción en todas sus formas, incluidas la extorsión y el soborno.

—

Código de Buenas Prácticas Tributarias promovido por la Agencia Estatal de Administración Tributaria.

17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS

El Grupo está adherido a la Red Española del Pacto Mundial de Naciones Unidas desde 2006.

—

El Grupo es signatario fundador de los Principios de Banca Responsable, Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente, constituyendo una muestra más de su compromiso de alinear su negocio con los ODS y el Acuerdo de París sobre el Cambio Climático.

—

Adheridos a Spainsif, plataforma de encuentro y referencia en materia de Inversión Socialmente Responsable (ISR) en España.

—

GCC es miembro y lidera diversas iniciativas promovidas por Forética en materia de Sostenibilidad.

—

Adheridos a la iniciativa Net-Zero Banking Alliance (NZBA) impulsada por Naciones Unidas, que exige el establecimiento de objetivos a fin de lograr la neutralidad climática antes de 2050.

Comprometidos con el medioambiente

Políticas

Gestión de riesgos e impactos

Nuestra gestión medioambiental

GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR

Políticas

Política medioambiental

Para recoger nuestro compromiso con el entorno social, económico y ambiental, contamos con una política medioambiental, adoptada en el año 2017 como reflejo de nuestro compromiso desde siempre con el desarrollo sostenible de nuestro modelo de negocio. La Política cuenta con las siguientes directrices:

- Cumplir con la legislación medioambiental vigente.
- Implantar y mantener un sistema de Gestión Ambiental desarrollando principios y buenas prácticas en todas las actuaciones.
- Implantar un Sistema de Gestión Energética conforme a la UNE-EN-ISO 50001.

Con esta política, Grupo Cooperativo Cajamar cumple con los principales marcos, estándares y alianzas que se dan en materia de medioambiente, como son el Acuerdo de Paris, Marco Mundial Kunming-Montreal de la Diversidad Biológica (*Kunming-Montreal Global Biodiversity Framework*), Recomendaciones del *Taskforce on Nature-related Financial Disclosures* (TNFD), *Net Zero Banking Alliance*, y resto de normativas de referencia en el sector financiero en el que opera.

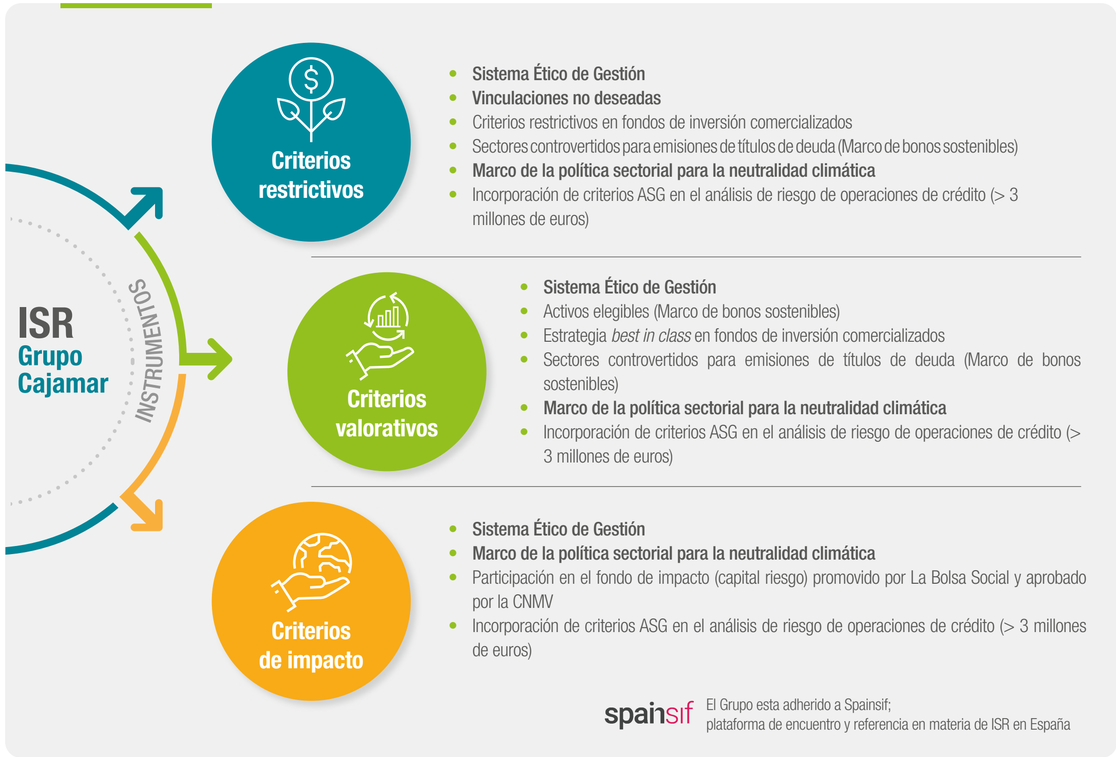
Inversiones socialmente responsables y vinculaciones no deseadas

En Grupo Cooperativo Cajamar contamos con una Política de **Inversiones Socialmente Responsables** (ISR) lo que supone un avance muy importante en la consecución de los ODS. Por ello, en los últimos años hemos implementado nuevas estrategias y criterios que le permiten desarrollar una serie de procesos y una metodología propia. De esta forma, afianzamos nuestra voluntad por conseguir inversiones respetuosas con la sociedad, el medioambiente y asociadas al buen gobierno mediante el establecimiento de criterios excluyentes y otros de carácter positivo o valorativo.

Dentro de dicha política, contamos con unas Vinculaciones No Deseadas (VND) que afectan transversalmente a su actividad crediticia y de financiación. Estas vinculaciones se determinan basándose en normas y acuerdos internacionales, el Sistema Ético de Gestión del Grupo y principios fundamentales de sostenibilidad, bajo los principios de precaución, prevención e importancia relativa.

Las VND actúan como un filtro previo en el proceso de concesión, excluyendo aquellas empresas o proyectos considerados controvertidos para la transición ecológica. De esta forma, nos autoimponemos la no financiación de empresas y/o proyectos controvertidos, teniendo en cuenta principios de sostenibilidad y normas internacionales. Esto incluye también exclusiones de carácter ético y prácticas financieras no deseadas.

Con esta auto imposición intentamos demostrar nuestro compromiso con la sostenibilidad, la descarbonización de la economía y la conservación del medio ambiente mediante la implementación de VND en su proceso de concesión de créditos y financiación. Estas vinculaciones aseguran que solamente apoyamos actividades alineadas con nuestros principios éticos y de sostenibilidad, contribuyendo a la mitigación y adaptación del cambio climático. Las vinculaciones no deseadas están aprobadas por el Consejo de Administración del Banco de Crédito Social Cooperativo.



VINCULACIONES NO DESEADAS DEL GRUPO

ENERGÍA NUCLEAR
No financiar proyectos asociados a la producción de la energía nuclear; apoyamos a las empresas que produzcan energía renovable. No quedaría excluida la distribución en la industria, gran empresa y pymes.

CARBÓN MINERAL
No financiar actividades que tienen por objeto la producción de energía eléctrica, térmica o automotriz procedente de la combustión del carbón mineral, por ser el combustible fósil más contaminante y con mayor impacto sobre el cambio climático. No quedaría excluida la distribución en la industria, gran empresa y pymes.

EXPLORACIÓN Y/O EXTRACCIÓN DE HIDROCARBUROS
No financiar proyectos que, de forma directa, tengan por objeto la exploración y/o extracción de hidrocarburos, haciendo especial mención a las técnicas de *fracking*.

ARMAMENTO CONTROVERTIDO
No financiar organizaciones que produzcan y/o distribuyan armamento controvertido, entre otras: minas antipersonas, armas químicas, armas biológicas, armas nucleares, bombas de dispersión o de racimo, y armas que utilizan uranio empobrecido.

PORNOGRAFÍA Y PROSTITUCIÓN
No financiar actividades de producción y distribución de imágenes de contenido sexual. Otras actividades que promueven y/o se lucran mediante el ejercicio de prácticas sexuales a cambio de dinero u otra retribución económica.

JUEGO
No financiar actividades que promueven los juegos de azar mediante apuestas: casinos, casas de apuestas, bingos, etc. La principal controversia radica en los efectos negativos que generan sobre la salud, asociados a las distintas formas de ludopatía. No serán objetivo de exclusión las pymes, la actividad de los organismos públicos de lotería y apuestas del Estado, ni la de organizaciones con fines benéficos.

LOCALIZADAS EN PARAÍSOS FISCALES
No financiar a empresas u organizaciones que fijan la localización de su sede social exclusivamente para obtener beneficios derivados de la elusión o evasión fiscal. Se pueden considerar paraísos fiscales los incluidos en la lista gris de la OCDE.

ESQUEMAS PIRAMIDALES/MULTINIVEL
No financiar a empresas u organizaciones cuyos ingresos y/o beneficios derivan directamente de nuevos miembros (socios, distribuidores, etc.). Se incluyen en esta categoría a aquellas empresas u organizaciones con esquemas multinivel que puedan asimilarse a esquemas piramidales mediante un análisis *ad hoc*.

EN RIESGO DE CONTROVERSIA
No financiar a empresas u organizaciones, incluyendo a sus administradores, con respecto a los cuales se haya acordado la apertura de juicio oral en causa penal, así como aquellas de las que se conozcan casos controvertidos relevantes en materia social, ambiental y/o ética/gobernanza tras un análisis *ad hoc*.

Por otro lado, también se incorporaron exclusiones por cliente, siendo las siguientes:

- Clientes para los que tengamos constatación suficiente de que incurren en vulneraciones de leyes y regulaciones internacionales aplicables en materia medioambiental.
- Clientes que hayan estado involucrados en la deforestación y otras conversiones ilegales de tierras en los últimos cinco años.
- Clientes que causen o contribuyan de forma intencionada a una reducción en la población de especies en peligro de extinción (en la Lista Roja de especies amenazadas de la UICN).

A estas exclusiones se han añadido las siguientes, que subrayan nuestro avance en la protección de la naturaleza:

- Humedales incluidos en el marco de la Convención Ramsar.
- Ubicadas en un lugar clasificado como patrimonio mundial de la UNESCO.
- Realizadas en áreas catalogadas por la Unión Internacional para la Conservación de la Naturaleza (UICN) en todas sus categorías, o un sitio que cumpla con los criterios de designación por la Alianza para la Cero Extinción (AZE).
- Proyectos que impliquen la quema de ecosistemas naturales.
- Proyectos que impliquen la eliminación de bosques primarios o Bosques de Alto valor para la Conservación según el FSC (*Forest Stewardship Council*).

Plan de transición: Plan Director y Plan Estratégico

Para dar respuesta a la ambición de Grupo Cooperativo Cajamar y asegurar que nuestra estrategia y modelo de negocio son compatibles con la transición hacia una economía sostenible y la limitación del calentamiento global a 1,5 °C, en consonancia con el Acuerdo de París y el objetivo de lograr la neutralidad climática para el año 2050, contamos con un Plan Director de Sostenibilidad (2024-2025). Este plan estructura la contribución al proceso de descarbonización a través de cuatro pilares fundamentales: estrategia, gobernanza y apetito por el riesgo, marco de gestión del riesgo, y divulgación.

Nuestro Plan Director de Sostenibilidad profundiza en la gestión habitual de las distintas áreas implicadas, impulsando el avance de diferentes iniciativas que satisfacen nuestra ambición en materia de sostenibilidad. A través de este plan, aprobado por el Consejo de Administración del BCC, se potencian de forma transversal todas las acciones desplegadas en todos los ámbitos de la organización, como la ecoeficiencia, la gestión de riesgos de sostenibilidad y la financiación y el negocio sostenible, para favorecer y monitorizar la adecuada integración y gestión de los criterios ASG a este objetivo final.

Este Plan Director, ha evolucionado según lo previsto en 2024, y tanto las acciones que tiene contempladas para seguir apoyando la plena integración de aspectos ASG en la gestión y estrategia del Grupo, como su ambición por convertirnos en una referencia del sector por su contribución a conseguir una sociedad y una economía más sostenible, ha logrado quedar plenamente recogida en el nuevo Plan estratégico 2025-2027. Así, la sostenibilidad se ha incluido como un eje específico estructurado en 3 principales áreas (entidad, clientes y sociedad), que va a permitir reforzar y garantizar la monitorización constante de las acciones y metas de sostenibilidad, la anticipación de riesgos y oportunidades, su plena integración con la planificación financiera y la provisión de los recursos internos necesarios para la consecución de todas estas ambiciones.

Además, durante 2025, desde Grupo Cooperativo Cajamar vamos a desarrollar un plan de transición hacia una economía sostenible, que incorporará metas cuantificables y procesos para la evaluación del impacto financiero a corto, medio y largo plazo derivado de factores ASG, formalizando en un único plan los avances realizados hasta la fecha, así como las acciones adicionales en desarrollo.

BASES Y ESTRUCTURA DEL PLAN DIRECTOR DE FINANZAS SOSTENIBLES DEL GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR

Marco Normativo Supervisor ASG

- Código de buen gobierno CNMV
- Plan de acción finanzas sostenibles EBA
- Guía de originación de crédito EBA
- Expectativas supervisoras BCE
- TCFD
- Ley de cambio climático

→ **ECB - Cuestionario sobre riesgos climáticos y medioambientales - Implementation Plans**

13 expectativas:

- Modelo de negocio
- Estrategia de negocio
- Gestión
- Apetito de riesgo
- Estructura organizacional
- Marco de apetito al riesgo
- Reporting
- Riesgo de crédito
- Riesgo operacional
- Riesgo de mercado
- Análisis de escenarios
- Riesgo de liquidez
- Divulgación

↓

Enfoque Grupo Cooperativo Cajamar

Agrupación en torno a 5 ámbitos TCFD

- **Gobernanza**
- **Estrategia**
- **Métrica y objetivos**
- **Gestión del riesgo**
- **Divulgación**

→ **Plan director del Grupo Cooperativo Cajamar Principales consideraciones**

> **Hoja de ruta** para la implantación de las Finanzas Sostenibles.

> **Perspectiva holística** buscando sinergias entre todo el marco normativo vigente.

> Más de **30 acciones calendarizadas** agrupadas en torno a **13 capítulos.**

Nuestra estrategia de descarbonización

En Grupo Cooperativo Cajamar medimos nuestra huella operativa de carbono desde 2014. En los últimos años hemos centrado los esfuerzos en la reducción de emisiones tanto de la huella operativa como de la huella financiada asociada a la cartera de préstamos e inversión. Los objetivos establecidos en huella financiada han seguido los criterios marcados por los estándares más reconocidos y fiables por su alineación al Acuerdo de Paris y de limitación del calentamiento global a 1,5 º.

Grupo Cooperativo Cajamar, como entidad financiera, no está excluido de los índices de referencia de la UE armonizados con el Acuerdo de París, y está adherido desde 2022 a la *Net Zero Banking Alliance* (NZBA, iniciativa financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), asumiendo el objetivo de llegar a las cero emisiones netas de gases de efecto invernadero en 2050 como consecuencia de nuestra actividad, alineando las carteras de préstamos e inversiones para la consecución de esta meta.

De esta forma ya durante 2023, definimos objetivos de descarbonización para sectores identificados como relevantes en emisiones de gases de efecto invernadero, es decir, sectores que representan fuentes de emisión significativa o suponen un porcentaje relevante de la cartera del Grupo. Concretamente, estos sectores fueron energía, acero, petróleo y gas.

En 2024, hemos seguido avanzando según la hoja de ruta prevista, por lo que han quedado definidos y aprobados por el Consejo de Administración los objetivos de descarbonización tanto para la cartera hipotecaria residencial como para la cartera agroalimentaria. Estos últimos, de gran trascendencia estratégica para el Grupo, se han definido para toda la cadena de valor agroalimentaria, agrupándola en seis diferentes categorías: agricultura, ganadería;,servicio de apoyo sector primario, industria de alimentación y bebidas, comercio mayorista, y comercio minorista de alimentos.

Con estos nuevos objetivos, que se incorporan a los ya establecidos sobre sectores intensivos, el porcentaje de la cartera objetivable con objetivos de descarbonización ya fijados se sitúa en torno al 60 %.

2014
Primera medición de la huella operativa del Grupo.

2016
Consumo energía 100 % de origen renovable.

2019
Adhesión Principios Banca Responsable (PBR).
•
El Grupo compensa el 100 % de su huella operativa identificada.

2020
Adhesión del Grupo a la iniciativa RE100.

2021
Presentación de indicadores de Desempeño Cooperativo.
•
Adhesión a la TCFD.
•
Primera estimación de las emisiones financiadas (Alcance 3, categoría 15 del Protocolo de GEI).
•
Definición cuadro de mando de Sostenibilidad.

2022
Presentación Objetivos PBR.
•
Adhesión a la iniciativa NZBA.

2023
Adhesión al Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).
•
Presentación primeros objetivos de descarbonización sectoriales.

2024
Fijación de objetivos para hipotecas residenciales y sector agroalimentario.

NUESTROS OBJETIVOS DE DESCARBONIZACIÓN PARA LA CARTERA DEL GRUPO

En Grupo Cooperativo Cajamar seguimos avanzando en la elaboración de planes de transición para los objetivos marcados con el fin de acercar intensidades al escenario de descarbonización propuesto (1,5 o Net Zero 2050).

Sector cartera	Alcance	Métrica	Escenario de referencia	Año base	Métrica año base	Métrica año actual 2024	Año objetivo	% reducción 2022-2030
Energía	1+2	$KgCO_2e/MWh$	IEA Net Zero 2050	2022	111,10	98,70	2030	38,00 %
Petróleo y gas	1+2+3	$KgCO_2e/GJ$	IEA Net Zero 2050	2022	75,00	75,00	2030	19,00 %
Acero	1+2	$KgCO_2e/t$-Acero	IEA Net Zero 2050	2022	1.055,10	1021,6	2030	11,00 %
Cartera hipotecaria residencial	1+2	$KgCO_2e/m2$	IEA Net Zero 2050	2023	32,84	26,60	2030	25,60 %
Agricultura	1+2+3	$KgCO_2e$/kg producto	Plan Nacional Integrado de Energía y Clima	2023	0,43	0,44	2030	13,70 %
Ganadería	1+2+3	$KgCO_2e$/kg producto	Plan Nacional Integrado de Energía y Clima	2023	4,18	4,42	2030	13,70 %
Servicios apoyo sector primario	1+2+3	Toneladas CO_2e /millón €	Plan Nacional Integrado de Energía y Clima	2023	1.287,72	1287,72	2030	6,80 %
Industria alimentación y bebidas	1+2+3	Toneladas CO_2e /millón €	Estrategia de Descarbonización a largo plazo	2023	803,73	800,39	2030	10,20 %
Comercio al por mayor	1+2+3	Toneladas CO_2e /millón €	Estrategia de Descarbonización a largo plazo	2023	446,97	446,97	2030	10,20 %
Comercio al por menor	1+2+3	T Toneladas CO_2e /millón €	Estrategia de Descarbonización a largo plazo	2023	370,11	370,11	2030	10,20 %

Para asegurar el cumplimiento de todos estos objetivos, hemos establecido procesos de monitorización en admisión de operaciones de riesgo solicitadas por clientes de los sectores objetivados. Adicionalmente, hemos desarrollado un sistema de seguimiento de la huella de contrapartes que constituyen nuestra cartera. Por otra parte, hemos impulsado un plan de negocio sostenible con medidas e iniciativas que contemplan la consecución de los objetivos planteados.

ACCIONES ALINEADAS CON LA DESCARBONIZACIÓN Y LOS RIESGOS Y OPORTUNIDADES RELACIONADOS CON EL MEDIOAMBIENTE

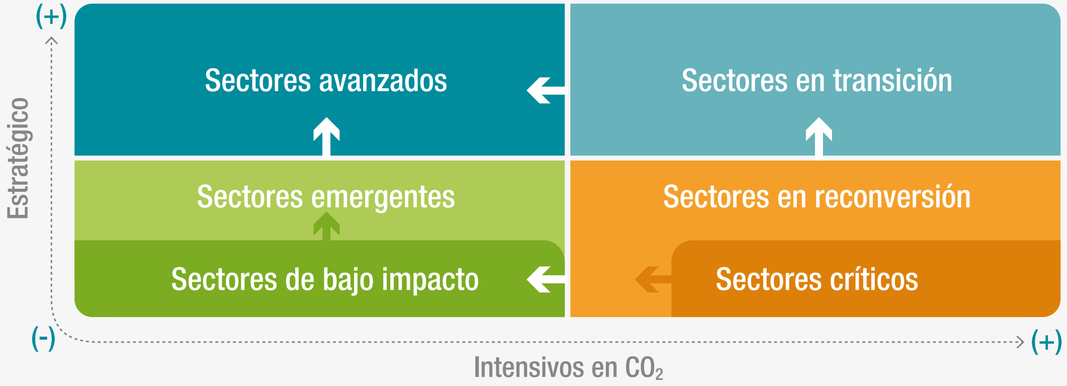
Energía, petróleo y gas, y acero	**Energías renovables.** Financiación de proyectos que apoyen la generación de energía eléctrica, incluyendo la adquisición, construcción, operación, mantenimiento o repotenciación de instalaciones, a partir de las siguientes tecnologías: Solar, solar de concentración, eólica, hidroeléctrica, geotérmica y bioenergía. **Movilidad sostenible.** Financiación de adquisición de turismos, vehículos comerciales ligeros y vehículos de gran tamaño que emitan menos de 50gr de CO_2/km hasta 2025, y 0 gr de CO_2/km a partir de 2026.
Cartera hipotecaria residencial	**Hipoteca verde.** Financiación para adquisición de vivienda con calificación energética A o B. **Préstamos para mejora de la eficiencia energética de la vivienda.** Reformas o instalaciones que mejoren la sostenibilidad del activo (mejora de aislamientos, instalaciones de autoconsumo de energías renovables, control de energía automatizado, equipos térmicos, etc.).
Cartera agroalimentaria	**Agricultura sostenible y protección de la biodiversidad.** Financiación de proyectos de inversión, mantenimiento, ampliación de la agricultura ecológica, incluyendo instalaciones auxiliares y servicios de apoyo técnico, así como la compra de insumos certificados destinados a la producción ecológica. **Gestión sostenible de los recursos hídricos.** Financiación de actividades, activos o proyectos que aumenten la eficiencia del agua incorporando nuevas tecnologías de riego. Esta categoría también incluye nuevos proyectos o el mantenimiento de las instalaciones existentes que tengan por objetivo mejorar la calidad del uso del agua a través de su reciclaje, tratamiento o reutilización (incluido el tratamiento de aguas residuales), mientras que mantengan un alto grado de eficiencia energética.

Política Sectorial

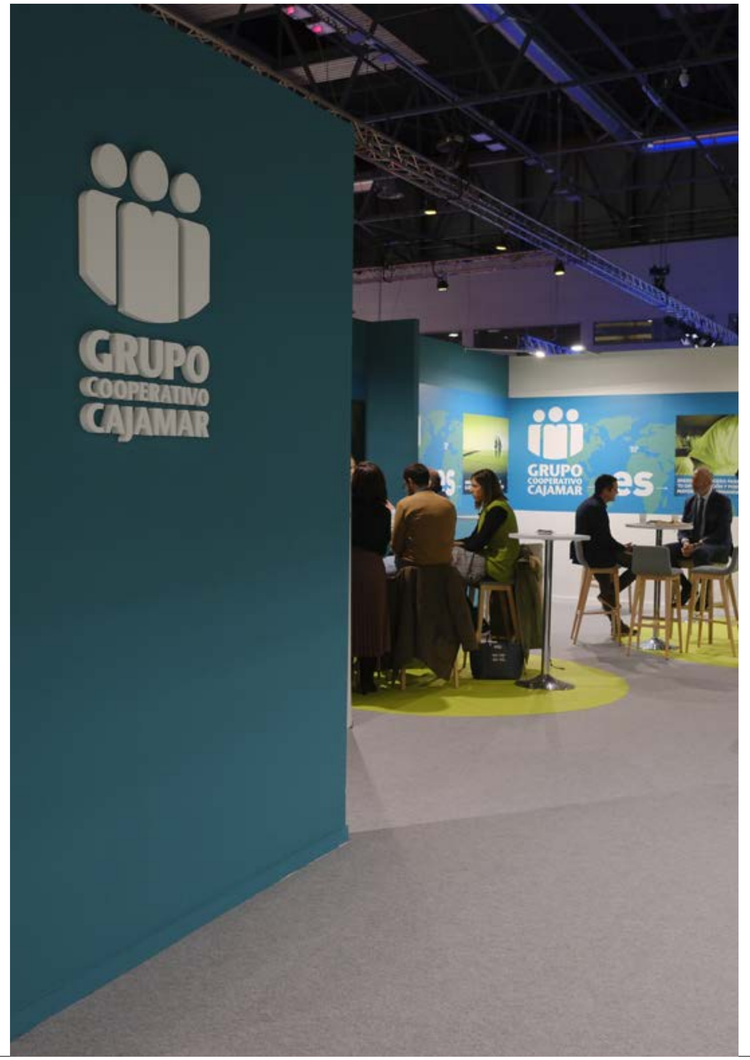
En Grupo Cooperativo Cajamar contamos con una política que nos permite facilitar la segmentación de la cartera de inversiones a partir de dos principales variables: la relevancia estratégica de cada sector (eje de ordenadas) y su nivel de carbonización (eje de abscisas). Esta **Política Sectorial del Grupo** fue aprobada por el Consejo de Administración del Banco de Crédito Social Cooperativo en 2021 y se revisa y actualiza periódicamente.

A partir de la combinación de estas variables estratégicas y de nivel de carbonización quedan definidas diferentes áreas de segmentación, sobre las que imponemos diferentes medidas y criterios de admisión, concesión, comerciales y de seguimiento.

Matriz de materialidad de mitigación y adaptación al cambio climático del Grupo Cooperativo Cajamar



Esta matriz es la herramienta que sirve de apoyo para implementar la estrategia de descarbonización de la cartera de crédito del Grupo y facilitar la reorientación de las inversiones a proyectos más sostenibles.



ÁREAS DE LA MATRIZ DE LA POLÍTICA SECTORIAL

El alcance del Marco de la política sectorial para la neutralidad climática es la inversión asociada a la cartera crediticia de las entidades financieras de Grupo Cooperativo Cajamar, e implica directamente a dos de los seis objetivos ambientales de la Unión Europea recogidos en el Reglamento de taxonomía: la mitigación y adaptación del cambio climático. De esta manera, nuestro Grupo responde a una acción consciente de hacer compatible, por un lado, el apoyo a nuestros sectores estratégicos, y, por el otro, la consecución del objetivo de alcanzar la neutralidad climática para el año 2050.

A continuación, se muestran en la siguiente tabla las diferentes áreas definidas en la matriz de la política sectorial y la estrategia prevista en cada caso.

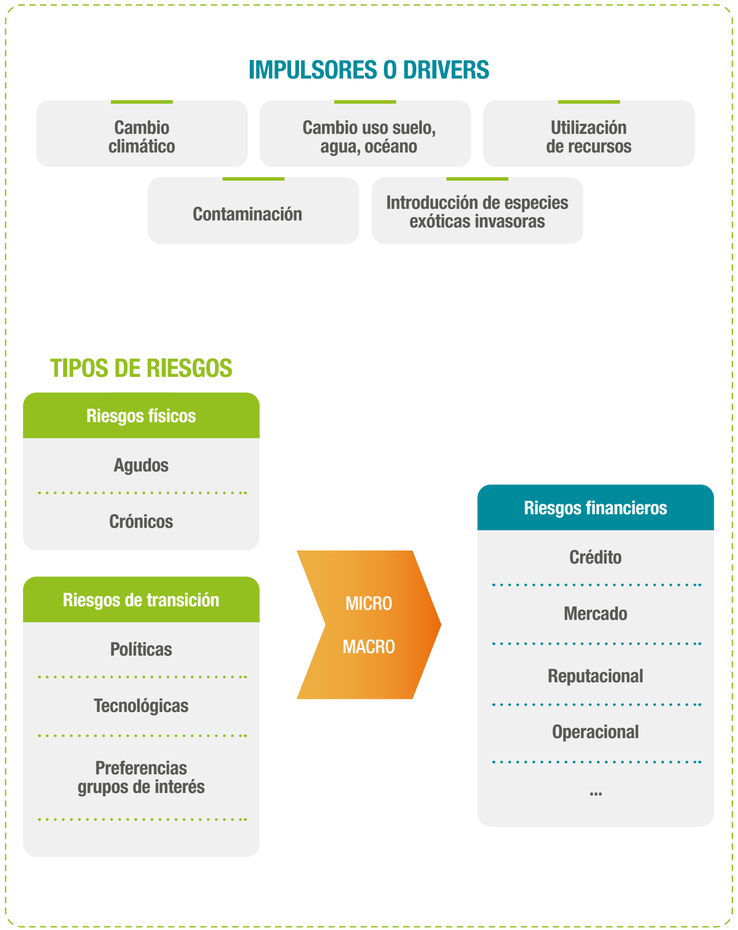
	ALCANCE	ESTRATEGIA
Sectores avanzados	Incluiría sectores que son estratégicos para la entidad y que cuentan con una baja intensidad en carbono (weighted average carbon intensity, WACI). Estos sectores implican potencialmente un gran retorno para el Grupo, habiendo alcanzado madurez y suficiente masa crítica. Por su carácter estratégico, serían los sectores que contribuirían a mejorar sustancialmente la ratio de activos verdes sobre los activos totales (green asset ratio, GAR).Acompañar, promover y/o incentivar la inversión en estos sectores siempre que suponga una mejora sustancial en la consecución de los objetivos ambientales y sociales prioritarios.	Acompañar, promover y/o incentivar la inversión en estos sectores siempre que suponga una mejora sustancial en la consecución de los objetivos ambientales y sociales prioritarios. Con carácter general, promover la inversión en estos sectores.
Sectores en transición	Incluiría sectores que son estratégicos para la entidad y que cuentan con una alta intensidad en carbono (weighted average carbon intensity, WACI). Estos sectores implican potencialmente un gran retorno para el Grupo, habiendo alcanzado madurez y suficiente masa crítica en el seno de la entidad. No obstante, dado su impacto sobre el cambio climático, requieren de la intensificación en el acompañamiento en el proceso de transición ecológica, y, por lo tanto, un tratamiento especializado con una mayor implicación del Grupo. Por su carácter estratégico, serían los sectores que contribuirían a empeorar sustancialmente la ratio de activos verdes sobre los activos totales (green asset ratio, GAR). Esos sectores van a experimentar una gran tensión selectiva.	Acompañar, promover y/o incentivar la inversión en estos sectores siempre que suponga una mejora sustancial en la consecución de los objetivos ambientales y sociales prioritarios. Con carácter general, acompañar la inversión en estos sectores para la que no existe una solución tecnológica o económicamente viable que permita mejorar el desempeño ambiental y/o social según los objetivos ambientales y sociales prioritarios.
Sectores de bajo impacto	Incluiría sectores que *de facto* no son estratégicos para la entidad, pero que cuentan con una baja intensidad en carbono (weighted average carbon intensity, WACI). Estos sectores implican un escaso retorno para el Grupo, por lo que su baja intensidad en carbono, aunque positiva, tiene un impacto limitado en los objetivos de descarbonización. No obstante, algunos sectores (emergentes) tienen un potencial estratégico para el Grupo a medio o largo plazo debido a las oportunidades que presentan.	Acompañar y/o promover la inversión en estos sectores siempre que suponga una mejora sustancial en la consecución de los objetivos ambientales y sociales prioritarios. Con carácter general, acompañar la inversión en estos sectores.
Sectores críticos	Incluiría sectores que de facto no son estratégicos para el Grupo y que cuentan con una alta intensidad en carbono (weighted average carbon intensity, WACI). Se trata de sectores en los que invertir con criterios muy selectivos, centrándonos exclusivamente en empresas con un alto potencial de reconversión. No sería recomendable convertirlos en sectores estratégicos, por lo que su evolución natural debería ser hacia la reconversión para que las empresas sean más eficientes y menos dependientes del carbono.	Acompañar la inversión en estos sectores siempre que suponga una mejora sustancial en la consecución de los objetivos ambientales y sociales prioritarios. Acompañar la inversión en estos sectores para la que no existe una solución tecnológica o económicamente viable que permita mejorar el desempeño ambiental y/o social según los objetivos ambientales y sociales prioritarios. Con carácter general, adoptar estrategias reactivas para estos sectores en el contexto de descarbonización.

Gestión de riesgos e impactos

Riesgos climáticos y medioambientales

La adecuada gestión de los riesgos climáticos y medioambientales es fundamental para el Grupo con el fin de cumplir sus objetivos y compromisos. Especialmente, la urgente necesidad de neutralizar las emisiones de gases de efecto invernadero para 2050, preservar la biodiversidad de los ecosistemas y mejorar la eficiencia en el uso de agua, así como contribuir a un reparto equitativo de la riqueza, entre otros aspectos. La transición hacia una economía sostenible en su triple vertiente es nuestra principal ambición.

Los riesgos asociados al capital natural y al cambio climático, por su naturaleza sistémica, son considerados como factores transversales de riesgo que impactan en los riesgos relevantes del Grupo. Las actividades económicas financiadas por el Grupo pueden relacionarse con el capital natural que les rodea, pudiendo ser vitales para el desarrollo de éstas, bien por necesidad o para obtener un beneficio (dependencia) o por generar una alteración, provocando cambios en la cantidad o calidad del capital natural que le rodea (impacto), por ello se valora la dependencia e impacto en los servicios ecosistémicos en los análisis que realizamos. El objetivo es valorar cómo se puede ver afectada económicamente cada una de las actividades.



De acuerdo con las definiciones establecidas en el "Informe sobre la gestión y supervisión de riesgos ASG para instituciones de crédito y empresas de inversión" del BCE, se entienden como los riesgos climáticos y medioambientales: "los riesgos de cualquier impacto financiero negativo sobre las instituciones derivado de los impactos actuales o futuros de los factores medioambientales en sus contrapartes o activos de inversión". Estos riesgos se clasifican en dos categorías:

- **Riesgos físicos**: referido como el impacto financiero de un clima cambiante, incluidos los fenómenos meteorológicos extremos más frecuentes y los cambios graduales en el clima, así como de la degradación ambiental, tal como como la contaminación del aire, el agua y la tierra, el estrés hídrico, y la pérdida de biodiversidad y deforestación. Los riesgos físicos agudos surgen de eventos extremos y los crónicos surgen de cambios progresivos, constituyendo estos últimos el principal impacto de los riegos medioambientales.

- **Riesgos de transición:** referido como la pérdida financiera de una institución que puede resultar, directa o indirectamente, del proceso de ajuste hacia una economía con menores emisiones de carbono y más sostenible desde el punto de vista ambiental. Esto podría desencadenarse, por ejemplo, por una adopción relativamente abrupta de políticas climáticas y ambientales, avances tecnológicos o cambios en el sentimiento y las preferencias del mercado.

Estos riesgos pueden afectar a la capacidad de resistencia del modelo de negocio, ya que son fuentes del riesgo de todos los riesgos tradicionales prudenciales (mercado, operacional, liquidez, etc.). De esta forma, se pueden desencadenar tanto perjuicios directos, por riesgo de contraparte, como indirectos, por un deterioro generalizado de la economía.

VALORACIÓN DE RIESGOS

El objetivo de la evaluación de materialidad es comprender mejor la importancia y vulnerabilidad de los riesgos climáticos y medioambientales en el perfil de riesgo global del Grupo, mejorar la capacidad para tomar acciones que respalden el seguimiento y control de los riesgos ASG y dar cumplimiento a la Guía sobre riesgos relacionados con el clima y medioambiente publicada por el BCE en 2020.

El análisis está focalizado en los riegos climáticos y medioambientales, que al igual que en el resto de los riesgos ASG, se tratan como factores de riesgo que inciden de manera transversal en el resto de los riesgos tradicionales. Este análisis cualitativo avanzado, dependiendo de la disponibilidad de los datos, se realiza a nivel granular de las subcategorías de riesgos físicos y de transición para cada uno de ellos. La evaluación contempla los diferentes horizontes temporales, para medir la resiliencia del Grupo en el corto, medio y largo plazo.

Corto plazo (... 2025) → **Medio plazo (2026 - 2030)** → **Largo plazo (2030 - 2050)**

Basados en los plazos marcos en el **Acuerdo de París** (Agenda 2030) y el **Kunming Montreal Marco Global de Biodiversidad** (Acuerdo GBF), teniendo en cuenta el horizonte temporal final del año 2050, en la evaluación de materialidad, se contemplan diferentes horizontes temporales para medir la resilencia del Grupo.

Materialidad de los riesgos climáticos y medioambientales

Para determinar la afectación de los riesgos climáticos y medioambientales sobre los riesgos tradicionales, en Grupo Cooperativo Cajamar hemos desarrollado una matriz de canales de transmisión que pretende recoger todas las posibles vías de afectación del riesgo de transición y del riesgo físico sobre las variables financieras directas (rentabilidad, producción, valor de los activos físicos, etc.) e indirectas (vía macroeconómica) y, como deriva finalmente en la afectación en el parámetro de riesgo. Esta matriz constituye el punto de partida en la evaluación del impacto material de los riesgos climáticos y medioambientales sobre los riesgos financieros.

Para la identificación de los canales de transmisión de cada uno de los riesgos tradicionales, se construye una matriz genérica, por la que se valora si cada uno de los canales definidos tiene aplicación en nuestro Grupo, dadas las especificidades de nuestro negocio, o si, por el contrario, algún canal es susceptible de exclusión.

RIESGOS CLIMÁTICOS Y MEDIOAMBIENTALES

RIESGOS FÍSICOS	- Fenómenos climáticos extremos - Incendios forestales - Olas de calor, estrés hídrico	AGUDOS	LOCAL O GLOBALES	CLIMÁTICO
	- Aumento de la temperatura - Sequia o variabilidad hidrológica - Subida del nivel del mar	CRÓNICOS		
	- Degradación del Suelo - Degradación del Agua - Degradación de la Biodiversidad - Degradación del Aire	ADUGOS O CRÓNICOS		MEDIOAMBIENTAL
RIESGOS DE TRANSICIÓN Y RESPONSABILIDAD LEGAL	- Políticas y regulación - Tecnología y economía circular - Comportamiento del consumidor e inversor			CLIMÁTICO Y MEDIOAMBIENTAL

IMPACTOS MICROECONÓMICOS

- **Disminución de beneficios.** (pérdida de ingresos y/o aumento de costes)
- **Aumento del coste del capital.** (menor acceso a financiación y menor inversión)
- **Degradación del capital físico de las empresas, activos varados.**
- **Interrupción de la cadena de suministro.**

PARÁMETROS AFECTADOS

- Ventas
- Costes/CapEX
- Valor de los activos físicos
- Costes de explotación y/o tipos de interés

IMPACTOS MACROECONÓMICOS

- Cambios estructurales permanentes en el sistema económico.
- Deterioro de las finanzas públicas.
- Cambios en la productividad.
- Cambios en los flujos comerciales.
- Presiones inflacionarias.

PARÁMETROS AFECTADOS

- PIB (Producto Interior Bruto)
- Paro
- Tipo de interés
- Precio de mercado
- IPC (índice de precios consumo)

VALORACIÓN DE RIESGOS

El **análisis sectorial** identifica las actividades financiadas por el Grupo con mayor nivel de riesgo y valora sus dependencias e impactos en los servicios ecosistémicos. Tiene por objetivo estimar el nivel de riesgo residual de afectación de los riesgos ambientales en cada una de las actividades y sectores financiados por el Grupo.

A partir del análisis sectorial, se obtienen las **Matrices de riesgo del impacto de los factores climáticos y medioambientales en los riesgos tradicionales** de nivel 1 en los distintos plazos establecidos. Los niveles de riesgo se categorizan en una escala de bajo a alto:

BAJO	Las pérdidas derivadas de los factores ASG tienen repercusiones irrelevantes en la solvencia. Se requiere el seguimiento, pero no es necesario evaluar acciones.
MEDIO BAJO	Las pérdidas derivadas de los factores ASG tienen repercusiones moderadas en la solvencia y es recomendable evaluar acciones.
MEDIO ALTO	Las pérdidas derivadas de los factores ASG tienen repercusiones notables en la solvencia y es necesario evaluar acciones.
ALTO	Las pérdidas derivadas de los factores ASG tienen graves repercusiones en la solvencia y es prioritario evaluar acciones.

*Nota: los niveles de riesgos agregado se determinan como intervalos de riesgo que oscilan entre el menor nivel de riesgo y el mayor de los riesgos considerados en dicha agregación.

MATRICES DE MATERIALIDAD PARA RIESGOS CLIMÁTICOS Y MEDIAMBIENTALES

La siguiente matriz muestra el resultado del análisis de los **riesgos climáticos**. Los riesgos tradicionales que podrían resultar más sensibles a los riesgos fisicos y de transición son **Crédito, Concentración y Negocio**.

Resultando una Matriz Riesgo de impacto de los Factores Climáticos en los Riesgos Tradicionales

Esta matriz se construye mediante el establecimiento de posibles niveles de riesgo a través de la combinación de una probabilidad y severidad

SEVERIDAD	FRECUENCIA: POCO PROBABLE	PROBABLE	MUY PROBABLE
POCO SIGNIFICATIVO	BAJO	BAJO	MEDIO-BAJO
SIGNIFICATIVO	BAJO	MEDIO-BAJO	MEDIO-ALTO
MUY SIGNIFICATIVO	MEDIO-BAJO	MEDIO-ALTO	ALTO

- **Los Riesgos Físicos** podrían afectar en plazos más cortos en los riesgos identificados como más sensibles a fenómenos meteorológicos agudos. En el largo plazo, puede haber una afectación mayor y en más riesgos, debido a los fenómenos meteorológicos crónicos y al aumento de ocurrencia de los agudos.

- **Los Riesgos de Transición** podrían, por lo general, ocasionar mayor impacto. En la mayoría de los riesgos, se podría alcanzar un nivel medio-alto en los plazos más largos. Esto es debido a que se prevén políticas y regulación cada vez más estrictas para lograr los objetivos marcados a nivel global, así como cambios tecnológicos muy relevantes que, además, se estima que puedan provocar cambios en las preferencias del consumidor.

RIESGOS CLIMÁTICOS

	RIESGOS FISICOS			RIESGOS DE TRANSICIÓN		
	CORTO PLAZO	MEDIO PLAZO	LARGO PLAZO	CORTO PLAZO	MEDIO PLAZO	LARGO PLAZO
RIESGO DE CRÉDITO						
RIESGO DE CONCENTRACIÓN						
RIESGO INMOBILIARIO						
RIESGO SOBERANO						
RIESGO DE MERCADO						
RIESGO DE LIQUIDEZ Y FIN						
RIESGO DE NEGOCIO						
RIESGO DE INTERÉS						
RIESGO OPERACIONAL						
RIESGO LEGAL						
RIESGO TECNOLÓGICO						
RIESGO REPUTACIONAL						

En lo que respecta a **riesgos medioambientales** se hace uso de una metodología cualitativa avanzada. Es decir, mediante un enfoque cualitativo, así como cuantitativo, en función de la disponibilidad de ciertos parámetros. Como resultado se obtiene un nivel riesgo de afectación en los riesgos tradicionales, fundamentalmente por un posible impacto de los factores medioambientales considerando la ocurrencia de un evento medioambiental, en los distintos plazos establecidos. Además, teniendo en consideración que el cambio climático será uno de los impulsores con mayor impacto en el medioambiente en el largo plazo.

La siguiente matriz muestra las categorías de riesgo que se pueden ver más afectadas **son Crédito, Concentración y Negocio** por el doble nivel de afectación de riesgos físicos y de transición.

RIESGOS MEDIOAMBIENTALES

	RIESGOS FISICOS			RIESGOS DE TRANSICIÓN		
	CORTO PLAZO	MEDIO PLAZO	LARGO PLAZO	CORTO PLAZO	MEDIO PLAZO	LARGO PLAZO
RIESGO DE CRÉDITO						
RIESGO DE CONCENTRACIÓN						
RIESGO INMOBILIARIO						
RIESGO SOBERANO						
RIESGO DE MERCADO						
RIESGO DE LIQUIDEZ Y FIN						
RIESGO DE NEGOCIO						
RIESGO DE INTERÉS						
RIESGO OPERACIONAL						
RIESGO LEGAL						
RIESGO TECNOLÓGICO						
RIESGO REPUTACIONAL						

- **Los Riesgos Físicos**, entendidos como una degradación medioambiental que afecte a una o varias zonas, pueden provocar efectos directos en las actividades más dependientes de los recursos naturales.

- **Los Riesgos de Transición** podrían afectar a las actividades de los sectores con mayores impactos en el medioambiente y/o en posiciones más alejadas del cumplimiento de los estándares de sostenibilidad. Esto es debido a que tendrían que afrontar mayores inversiones para transitar hacia una economía más sostenible, además de poder verse afectados por las preferencias del consumidor si no lo hacen con la suficiente ambición.

En ambos casos, matriz climática y medioambiental, determinan una mayor afectación en los mismos riesgos por la distribución de la cartera del Grupo.

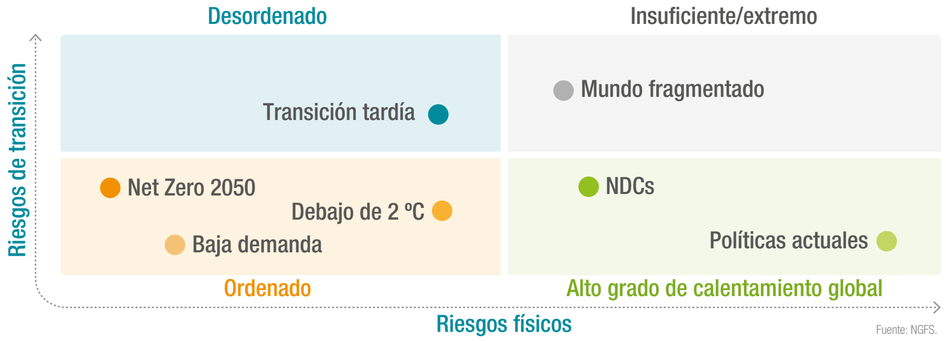
Escenarios de gestión y pruebas de resistencia

A la hora de adoptar escenarios climáticos en la estrategia y gestión del riesgo climático, en Grupo Cooperativo Cajamar desarrollamos nuestra estrategia de descarbonización a partir del escenario Net Zero 2050.

Dicho escenario implicaría las siguientes fases hasta 2050:

- **Fase de transición ecológica (2015-2030).** En esta fase se produciría la adaptación al marco legal-supervisor, por lo que los riesgos más importantes para las empresas serán los riesgos de transición. Fundamentalmente, las empresas deberán realizar importantes inversiones para adaptar sus bienes de equipo, así como, dependiendo del sector, realizar las dotaciones necesarias para abordar el problema de los activos varados.
- **Fase de adaptación al nuevo marco competitivo (2030-2040).** Las empresas tendrán que identificar y explotar ventajas comparativas (basadas en precios y costes) y rentas de localización para adaptarse al nuevo marco productivo y comercial. Fundamentalmente, las empresas tendrán que afrontar riesgos asociados a la pérdida de ingresos o al aumento de costes.
- **Fase de diferenciación (2040-2050).** Las empresas tendrán que identificar y explotar ventajas competitivas (basadas en la creación de valor compartido) para adaptarse a un nuevo marco competitivo especialmente exigente desde el punto de vista productivo y comercial.

Para poder realizar una evaluación de los riesgos climáticos que afectan a la cartera de financiación del Grupo, utilizamos los **escenarios publicados por la *Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System*** (NGFS), estos escenarios forman parte de la gestión de riesgo de crédito al ser incluidos en los modelos de admisión del Grupo.



Fuente: NGFS.

Para analizar la resiliencia frente a factores climáticos, **las pruebas de resistencia enfocadas en riesgo climático y medioambiental** que realizamos en el Grupo son de dos tipos:

- internas, como parte del proceso de gestión de riesgos, incluyendo los procesos de adecuación de capital y de liquidez; y
- externas, por la participación en pruebas de resistencia promovidas por el BCE con el fin de evaluar la capacidad del Grupo para afrontar perturbaciones financieras y económicas derivadas, en este caso, de escenarios climáticos o medioambientales. Los aspectos del ejercicio (perímetro de aplicación, el horizonte temporal, las asunciones metodológicas y los escenarios de estrés) son proporcionados por la EBA, con el objetivo de definir un marco común, y se detallan en la Nota Metodológica que publica el BCE con motivo del ejercicio.

En Grupo Cooperativo Cajamar integramos pruebas de resistencia enfocadas en el riesgo climático en nuestro Proceso de Autoevaluación de la Adecuación del Capital y Liquidez (ICAAP y ILAAP, por sus siglas en inglés), donde los riesgos climáticos se entienden como un factor de riesgo que impacta en el resto de los riesgos tradicionales gestionados por el Grupo, evaluándose de forma específica el impacto del riesgo climático en: el riesgo de crédito, como riesgo material más importante, además del riesgo de mercado, liquidez y operacional.

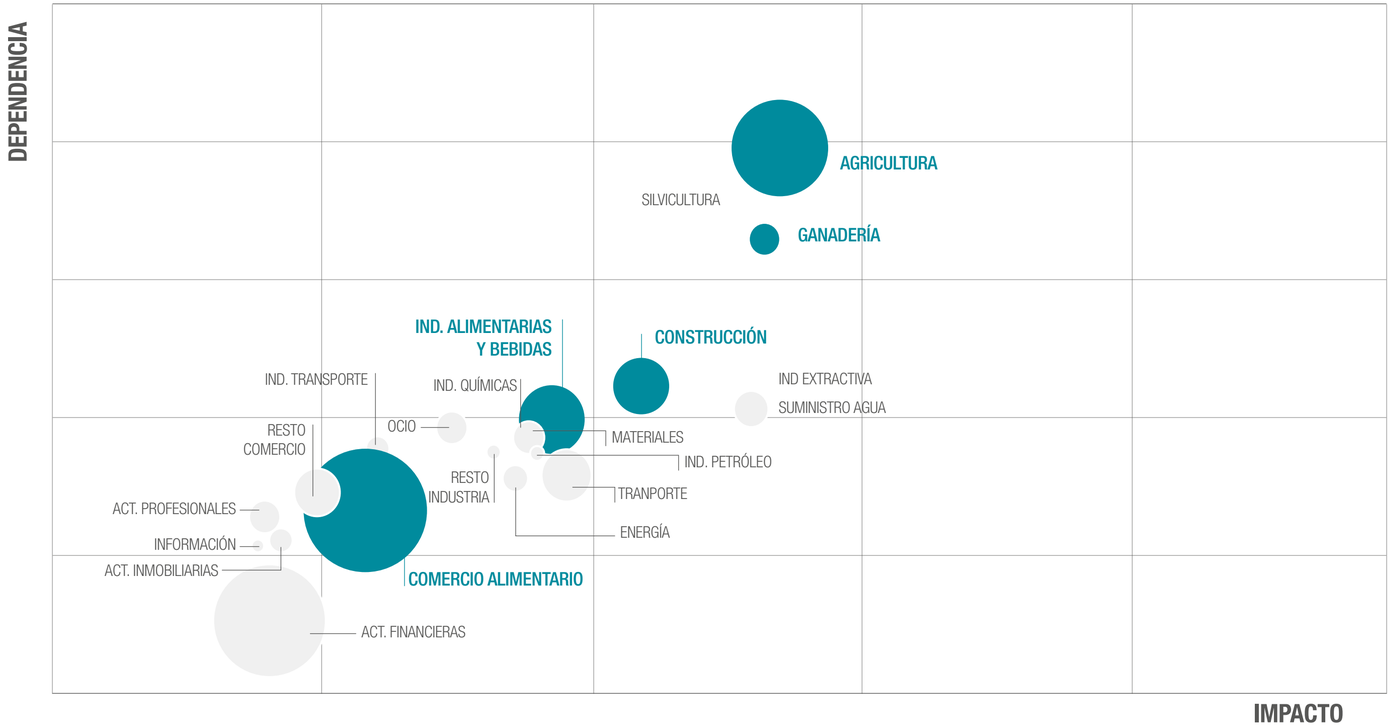
Impacto riesgos medioambientales

Para analizar el impacto de los riesgos medioambientales en el entorno de negocio del Grupo, identificamos cómo los riesgos físicos y de transición afectan a los diferentes riesgos tradicionales (crédito, concentración, mercado, liquidez, reputación y operacional) y se determinó a su influencia en sectores y carteras estratégicas. Para ello, llevamos a cabo un análisis cualitativo y cuantitativo de diversas variables clave, incluido como riesgo físico la pérdida de biodiversidad y ecosistemas y estrés hídrico, siendo los más relevantes para las carteras del Grupo. Este análisis incluye la especialización productiva del Grupo, lo que permite evaluar el enfoque estratégico y la exposición a riesgos específicos.

En dicho análisis, hemos identificado los niveles de impacto y dependencias de los sectores que tienen mayor exposición en nuestro negocio empleando la metodología de la herramienta ENCORE (*Exploring Natural Capital Opportunities, Risk and Exposure*) desarrollada por *Natural Capital Finance Alliance*, la cual establece la forma en que la economía depende de la naturaleza y repercute en ella. De este modo, hemos estimado una matriz de priorización, que incluye de manera cuantitativa los impactos y dependencias de los sectores financiados por el Grupo.

Los círculos incluidos en el gráfico representan la exposición de nuestro Grupo a nivel de subsector analítico, excluyendo la exposición a sectores fuera de los alcances como la exposición a hogares (consumo y garantizados por bienes inmuebles residenciales, quedan fuera del perímetro del análisis). Como resultado se han identificado sectores que pueden tener un impacto y/o dependencia al capital natural significativo. Se observa que los sectores con alto impacto y alta dependencia a los riesgos medioambientales son aquellos derivados del sector primario (agricultura y ganadería). Se han priorizado también la industria agroalimentaria y el comercio, aunque sus impactos y dependencias no presentan valores elevados y representativos, se estudiará y priorizará, debido a la importancia desde el punto de vista de negocio para el Grupo, y su dependencia directa del sector agroalimentario.

MATRIZ DE PRIORIZACIÓN (EXPOSICIÓN, IMPACTOS Y DEPENDENCIAS)



Taxonomía "verde" UE

La Ratio de Activos Verdes, o Green Asset Ratio (GAR), muestra la proporción de los activos de las entidades de crédito que financia actividades económicas que se ajustan a la taxonomía y está invertida en ellas como proporción de los activos totales cubiertos. El Reglamento de Taxonomía no cubre actualmente todas las actividades que se desempeñan y que las entidades pueden financiar, por lo tanto conviene matizar que aquellas actividades que no han sido incluidas como elegibles ni alineadas, no son necesariamente consideradas dañinas para el medioambiente. Además de la GAR, las entidades de crédito divulgan el porcentaje de sus activos totales que están excluidos del numerador de la GAR.

KPI GAR: VOLUMEN DE NEGOCIO

	Total Activo	Activos GAR	Numerador	Elegible no alineado	Alineado
	63.149	46.545	17.287	16.170	1.117
% Activos totales	100,00 %	73,71 %	27,37 %	25,61 %	1,77 %
% Activos GAR			37,14 %	34,74 %	2,40 %
			Denominador 29.258		
		Activos no GAR 16.604	Activos no GAR 16.604		

KPI GAR: CAPEX

	Total Activo	Activos GAR	Numerador	Elegible no alineado	Alineado
	63.149	46.545	17.287	15.876	1.411
% Activos totales	100,00 %	73,71 %	27,37 %	25,14 %	2,23 %
% Activos GAR			37,14 %	34,11 %	3,03 %
			Denominador 29.258		
		Activos no GAR 16.604	Activos no GAR 16.604		

Nuestra gestión medioambiental

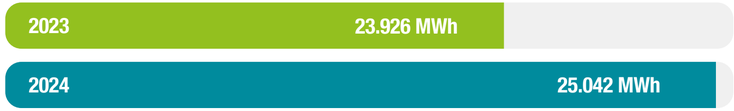
Consumo energético

El compromiso del Grupo Cooperativo Cajamar va más allá de las obligaciones legales, asumiendo compromisos voluntarios como la implementación de nuestro **sistema de Gestión Ambiental y Energética**, así como desarrollando principios y buenas prácticas ambientales en nuestras actuaciones.

El ahorro y la eficiencia energética es un pilar relevante dentro del Plan de ecoeficiencia del Grupo que nos permite reducir las emisiones, por lo que llevamos años apostando por distintos proyectos e iniciativas que permiten controlar y disminuir el consumo de energía eléctrica. Nuestro sistema de gestión ambiental se realiza de acuerdo a la ISO 14001 y el sistema de gestión energético conforme a la ISO 50001.

Desde mediados de 2015 el 100 % de la energía eléctrica que consumimos procede de fuentes de origen renovable. En 2024 el consumo de energía renovable nos ha supuesto un ahorro de 6.511 tCO_2e.

EVOLUCIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA INTERNA (MWh)



	2023	2024	Variación
Consumo de energía eléctrica interna (mwh)	23.926	25.042	4,66 %
Consumo de energía eléctrica interno/total de activos (millones de euros)	0,39	0,40	1,22 %

Nuestra energía de autoconsumo

NUESTROS HUERTOS SOLARES: PROYECTO MARDESOL

En 2023 construimos nuestro primer **huerto solar** en Jaén (huerto solar Olivares); una planta fotovoltaica en la que se han instalado 12.962 placas solares con una potencia instalada de siete megavatios que generaran más del 50 % de la energía requerida por todo el Grupo en un año. Esta instalación es de generación pura porque no hay conexión física con los centros de consumo, pero con el acuerdo cerrado con la comercializadora, se puede considerar que se realizará un auto suministro de energía a través de la red eléctrica, liberando al mercado sólo los excedentes de energía no consumida.

La puesta en marcha del proyecto **mardesol** se completa con otro huerto solar que estamos construyendo en la provincia de Almería. Entre ambos parques la producción estimada superará la demandada por el Grupo, consiguiendo no solo el auto suministro del Grupo de energía renovable, sino el poder trasladar al mercado eléctrico parte del excedente generado.

GENERACIÓN DE ENERGÍA FOTOVOLTAICA (AUTOCONSUMO)

Con la idea de seguir progresando en energía de **autocosumo** invertimos en instalaciones de plantas fotovoltaicas, para no ser un mero consumidor de energías renovables, generando energía para el autoconsumo, liberando certificados de origen para su uso por terceros y evitando emisiones de CO_2e a la atmósfera.

Todas ellas permiten generar gran parte de la energía consumida en los centros donde nos ubicamos.

Generación de energía fotovoltaica (autoconsumo) 2024

990	potencia instalada (KWn)[1]
739,58	energía producida estimada (MWh/año)
20	número de actuaciones
90.890	ahorro económico (€)
192	emisiones evitadas (tCO_2e)

[1] Kilowatios nominales.

NUESTRO NUEVO CENTRO FINANCIERO

Son también destacables las medidas de eficiencia establecidas en el nuevo Centro Financiero de Grupo Cooperativo Cajamar, inaugurado en 2024, que alberga la sede corporativa del Grupo. Unas instalaciones modernas, modulares y adaptadas a las necesidades de Grupo, y que, conforme a su compromiso por la sostenibilidad y la tecnología, se han convertido en un referente ecológico y medioambiental, ya que disponen de las mayores prestaciones exigidas a nivel energético y de habitabilidad, acreditadas por la certificación energética A (eficiencia energética) y la certificación medioambiental Leed Platino (enfoque integral en sostenibilidad).

Consumo de papel y gestión de residuos

Tal y como se refleja desde nuestro primer plan de ecoeficiencia, desde el Grupo Cooperativo Cajamar,implementamos medidas de eficiencia relacionadas con el consumo de papel y la gestión de residuos.

CONSUMO DE PAPEL (kg)

	2023	2024	Variación
Consumo de papel (kg)	174.150	165.880	-4,75 %
Consumo de papel/activos totales (millones de euros)	2,89	2,67	-7,88 %

En 2024, el 88 % del papel consumido por el Grupo es papel reciclado.

- Centralización de impresión en servicios centrales
- Utilización de papel reciclado
- Migración a dispositivos digitales
- Revisión de procesos cuyo objetivo es evitar la impresión y optimizar la eficiencia operativa (digitalización de contratos y resto de documentos)
- Iniciativa papel cero en los TPV de comercios (servicio *e-ticket*, configuración del TPV para no impresión de copia del cliente)
- Eliminación de vasos de plástico en sedes y oficinas y fomento de uso de botellas reutilizables

GESTIÓN DE RESIDUOS	2024
Tóner (kg)	7.275
Tubos y lámparas (unidades)[1]	113
Equipos eléctricos y electrónicos – Peligrosos (kg)	5.843
Equipos eléctricos y electrónicos - No peligrosos (kg)	40.040
Otros residuos gestionados (kg)[2]	357.619

[1] Datos del centro requerido por la certificación ISO 14001
[2] Se incluyen en el cálculo el papel y cartón, metales mezclados, mobiliarios y enseres, tarjetas, así como aires acondicionados.

Los datos detallados en la gestión de residuos son los que se contemplan para el cálculo de la huella de carbono operativa dentro del Alcance 3 (residuos generados en las operaciones).

Consumo de agua

Por parte del Grupo Cooperativo Cajamar, a pesar de que el consumo de agua no sea relevante por la naturaleza de nuestra actividad, seguimos implementando medidas de eficiencia relacionadas con la gestión del agua en nuestros sistemas e instalaciones con el fin de optimizar su uso diario.

En el nuevo Centro Financiero de nuestro Grupo se han desarrollado diferentes líneas orientadas a minimizar la dependencia del agua de la sede:

- Jardinería de baja demanda hídrica (colaboración con Estación Experimental), con gran cantidad de especies autóctonas de riego casi nulo.
- Sensores de humedad para regulación del riego. No se riega por horario sino únicamente por necesidad.
- Grifos de bajo consumo (1,9 L/min) validados por el sello LEED
- Por otro lado, se ha diseñado una instalación que maximice la utilización del agua, ampliando su ciclo mediante tratamientos adecuados a través de redes de saneamiento.

EVOLUCIÓN DEL CONSUMO DE AGUA (m³)

	2023	2024	Variación
Consumo de agua (m³)	39.412	47.997[1]	21,78 %
Consumo de agua/activos totales (millones de euros)	0,66	0,77	17,77 %

[1] El 32,30 % del consumo de agua corresponde al nuevo Centro Financiero. El consumo inicial es superior, a consecuencia de las pruebas realizadas y la carga de los sistemas.

Nuestra huella de carbono

En Grupo Cooperativo Cajamar calculamos nuestra huella de carbono tomando como referencia el Greenhouse Protocol. Asimismo, contamos con una verificación externa, según la Norma Internacional para Encargos de Aseguramiento 3410 (ISAE 3410).

EMISIONES TOTALES EN EL GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR (tCo_2e)

	2023	2024	Variación
Emisiones de GEI de alcance 1	571	651	13,90 %
Emisiones de GEI de alcance 2 (basadas en el mercado)	0	0	0 %
Emisiones de GEI de alcance 3 (categorías de la 3.1 a la 3.14)	1.543	3.520	128,23 %
Emisiones de GEI de alcance 3 (categoría 3.15)	10.738.592	11.417.002	6,32 %
Total de emisiones de GEI	10.740.706	11.421.173	6,34 %

● Huella operativa ● Huella financiada

Huella operativa:
- Se ha recalculado el dato de la flota de vehículos de 2023 a efectos comparables con la metodología aplicada en 2024 (Alcance 1).
- En 2024 se ha ampliado el cálculo de la categoría de Alcance 3 (transporte y distribución en fases anteriores).
- En 2024 se ha calculado por primera vez la categoría de Alcance 3 (activos arrendados en fases posteriores).

Huella financiada:
- En 2024 se ha revisado la metodología aplicada para el cálculo de la huella financiada. Consecuencia de ello, hemos recalculado el dato de 2023 de Alcance 3 (categoría 3.15; huella financiada).

HUELLA OPERATIVA EN EL GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR

Desde 2014, en el Grupo Cooperativo Cajamar venimos calculando nuestra huella de carbono, con el objetivo de implementar medidas para conseguir reducirla y tratar de compensarla. En 2024 hemos revisado de nuevo las distintas categorías de alcance 3, destacando como material la categoría 3.15 correspondiente a la huella financiada. Asimismo, el resto de categorías han sido revisadas con el fin de aportar información de manera más detallada.

Alcance 1
Emisiones de GEI de alcance 1

- **488,39** tCO_2e — Flota de vehículos
- **149,48** tCO_2e — Gases refrigerantes
- **12,69** tCO_2e — Calderas[2]

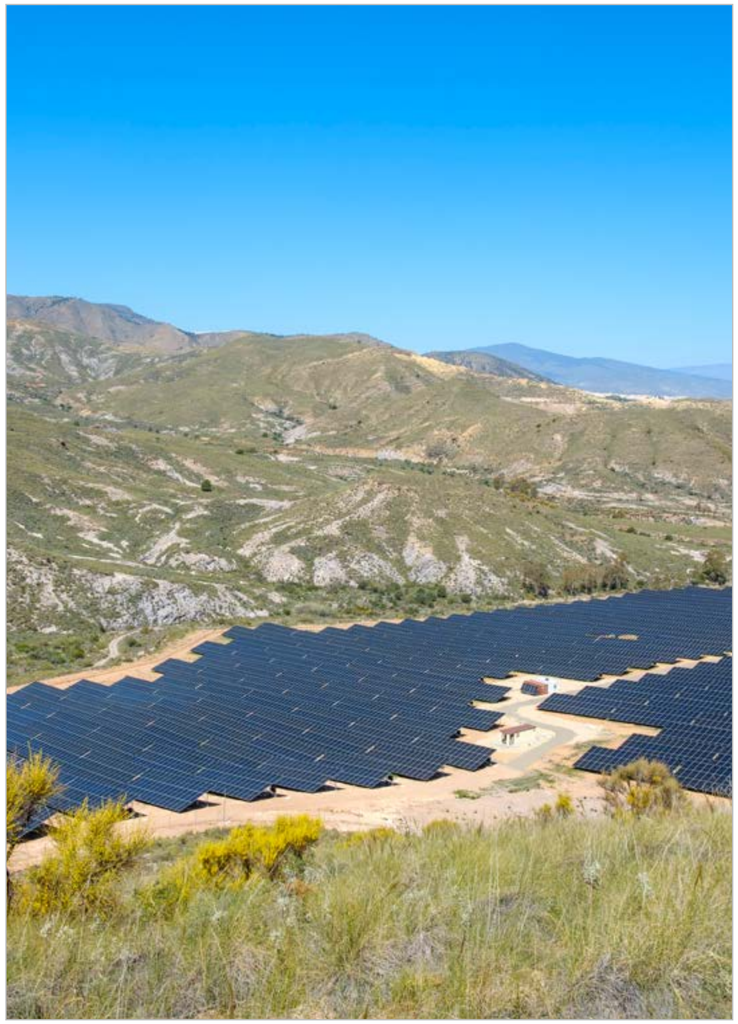
Alcance 2
Emisiones de GEI de alcance 2 basadas en el mercado

- **0** tCO_2e — Consumo de energía electrica

Alcance 3
Emisiones de GEI de alcance 3 (emisiones operativas)

- **186,57** tCO_2e — Bienes y servicios comprados
- **88,71** tCO_2e — Bienes de capital
- **207** tCO_2e — Transporte y distribución en fases anteriores[1]
- **2,89** tCO_2e — Residuos generados en las operaciones
- **1.256** tCO_2e — Viajes de negocios
- **1.779** tCO_2e — Activos arrendados en fases posteriores[2]

[1] En 2024 se ha ampliado el cálculo.
[2] Categoría calculda por primera vez en 2024.



HUELLA FINANCIADA EN EL GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR

De las diferentes categorías de Alcance 3, priorizamos la relativa a emisiones financiadas (3.15) como material por su relevancia para el sector financiero. Los esfuerzos se centran en calcular las emisiones de la cartera financiada como consecuencia del objetivo de descarbonización recogido en el Plan Director aprobado por el Consejo de Administración del Grupo Cooperativo Cajamar, cuyo objetivo es que alcancemos cero emisiones netas en 2050.

Para calcular las emisiones financiadas, hemos elegido la metodología elaborada por *Partnership for Carbon Accounting Financials* (PCAF), ya que cumple con las mejores prácticas de mercado y con los estándares del protocolo GHG (gases de efecto invernadero por sus siglas en inglés) para el sector financiero. Ello proporciona orientación detallada para que, en cada clase de activo, se calculen las emisiones financiadas resultantes de actividades de la economía real que se financian a través de carteras de préstamos e inversiones. Siguiendo las metodologías descritas, se pueden medir las emisiones de GEI para cada clase de activo, divulgando la información de forma consistente, comparable, confiable y clara.

Esta normativa ha sido revisada por el Greenhouse Gas Protocol y se ajusta a los requisitos establecidos en el "Estándar de contabilidad y reporte de la cadena de valor (Alcance 3)" para las actividades de inversión de la categoría 3.15, que permite a las empresas evaluar el impacto de su cadena de valor e identificar donde enfocar las actividades de reducción.

Tipo Activo (2024)	Capital pendiente calculado (miles euros)	Emisiones de Alcance 1 (tCO_2e)	Emisiones de Alcance 2 (tCO_2e)	Emisiones de Alcance 3 (tCO_2e)	Intensidad económica Alcance 1+2 (tCO_2e/ingresos netos en miles de euros)[1]	Intensidad económica Alcance 1+2+3 (tCO_2e/ingresos netos en miles de euros)[1]	*Score*
Financiación a empresas	12.748.125	1.884.956	287.370	6.692.795	6,66	27,17	3,55
Préstamos hipotecarios residenciales	11.494.958	241.581	-	-	0,74	0,74	3,21
Préstamos hipotecarios comerciales	536.530	20.940	-	-	0,06	0,06	3,65
Préstamos vehículos a motor	403.808	19.045	167	-	0,06	0,06	4,20
Préstamos a administración pública	2.769.105	583.246	-	-	1,79	1,79	4,80
Project Finance	235.448	10.081	199	5.616	0,03	0,05	3,60
Deuda Soberana	12.270.238	1.337.843	-	-	4,10	4,10	1,00
Bonos corporativos	835.803	44.047	22.169	264.395	0,20	1,01	3,67
Participación en empresas cotizadas	335	1	5	7	-	-	4,00
Participación en empresas no cotizadas	129.031	423	313	1.803	-	0,01	4,05

[1] Los ingresos netos corresponden a las ganancias del Grupo en 2024.

El cálculo de emisiones financiadas es en base a la metodología elaborada por *Partnership for Carbon Accounting Financials* (PCAF).

Proyectos para compensar nuestra huella

En Grupo Cooperativo Cajamar siempre hemos tenido interés en apoyar el desarrollo sostenible de los territorios sobre los que realizamos nuestra actividad. Muestra de ello es la puesta en marcha de un proyecto de reforestación, denominado “mardeoxígeno”. Una solución basada en la naturaleza que contribuye al desarrollo de acciones de impacto medioambiental, social y económico, así como en la lucha contra el cambio climático.

El proyecto "mardeoxígeno" pretende aportar los siguientes beneficios ambientales y/o sociales:

- Repoblación forestal en terrenos con uso agrícola
- Protección del suelo frente a la erosión
- Fomento y aumento de la biodiversidad
- Reducción del riesgo de incendio
- Sumidero de carbono en la lucha contra el cambio climático
- Empleo directo en labores de de reforestación y posterior mantenimiento
- Mejora del paisaje
- Fomento de actividades colaborativas relacionadas con la reforestación

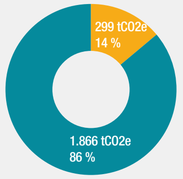
mardeoxígeno

Como ejemplo de esta iniciativa, se realiza la primera actuación medioambiental en el Parque Natural Sierra María-Los Vélez, en la provincia de Almería, donde hemos promovido la reforestación de 27,5 hectáreas, con el propósito de aumentar la superficie forestal en un territorio especialmente sensible, contribuyendo a reducir el riesgo de desertificación y favoreciendo la biodiversidad de la zona.

Nuestro Grupo, desde 2019, compensa sus emisiones como resultado de la huella operativa. En 2024, hemos compensado de nuevo el 100 % de nuestras emisiones operativas, en concreto 2.165 t de CO_2e emitidas y que han sido identificadas y calculadas en 2023.

Del total de emisiones, 1.866 tCO_2e se compensana a través de un proyecto para la producción de energía limpia para la red eléctrica a través del flujo del agua (Proyecto Barroso); proyecto registrado en Gold Standard. Mientras que el resto de emisiones (299 tCO_2e) se compensan a través del bosque Cajamar (mardeoxígeno), proyecto verificado por MITECO.

Total compensación emisiones 2024
(huella de carbono operativa)



Absorciones
Proyectos de eliminación

Visión de futuro

Carta del Consejero Delegado

Nuevo Centro Financiero Cajamar

Foro Cajamar por la Sostenibilidad

GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR

Manuel Yebra Sola
Consejero Delegado
BCC-Grupo Cooperativo Cajamar

Carta del Consejero Delegado

Bases sólidas para un crecimiento equilibrado

2024 ha sido un año especialmente positivo para Grupo Cooperativo Cajamar. Hemos alcanzado **los mejores resultados de nuestra historia**, con un beneficio de 326 millones de euros. Pero sobre todo **hemos mejorado sensiblemente nuestros principales indicadores de eficiencia y solvencia**, lo que nos permite contar con una sólida base sobre la que seguir impulsando el crecimiento.

El compromiso, el esfuerzo y el excelente trabajo de los más de 6.000 profesionales que conforman nuestro Grupo nos ha permitido reducir la tasa de morosidad al 1,93 % y mejorar la ratio de eficiencia en 1,8 puntos, situándola en el 47,2 %. Por su parte, la inversión crediticia crece un 4,3 % y los recursos gestionados un 10,8 %, mientras que los recursos propios computables se incrementan un 6,7 % hasta llegar a un coeficiente de solvencia del 16,1 %. Una evolución sensiblemente positiva que ha permitido que todas las agencias de *rating* mejoren nuestra calificación crediticia.

A 31 de diciembre, **1,8 millones de socios y 3,9 millones de clientes de toda España confían en las entidades de Grupo Cooperativo Cajamar**, y su grado de satisfacción con el servicio que les prestamos nos coloca en la segunda posición del ranking nacional entre las entidades financieras significativas. **Atendemos a más de 1,1 millones de clientes a través de nuestros canales digitales**, pero también buena parte de ellos vive en localidades de menos de 5.000 habitantes, donde se localizan más del **30 % de nuestros puntos de atención**, muestra del compromiso con la inclusión financiera del medio rural al que nos impulsan los valores y principios cooperativos con los que nacimos y en los que seguimos creyendo.

Aunque nuestro modelo de banca cooperativa tiene una vocación universal, **el sector agroalimentario sigue siendo estratégico para nosotros**, y actualmente supone un tercio de nuestra financiación total a empresas. Nacimos en torno a las agriculturas más dinámicas de nuestro país, hemos crecido en paralelo a su modernización, y estamos más convencidos que nunca de su potencial de futuro como motor de crecimiento y desarrollo equilibrado con el territorio.

Más allá de nuestra especialización financiera, o mejor, como un complemento de ella, desarrollamos una intensa labor de generación y transferencia de conocimiento agro desde hace 50 años, que ha dado lugar a un ecosistema de innovación que en la actualidad cuenta con **dos centros experimentales en Almería y Valencia**, un modelo propio de formación técnica y apoyo al emprendimiento, y una presencia activa en la web a través de **'Plataforma Tierra'**, a la que ya se han suscrito más de 23.000 usuarios a los que ofrecemos servicios y herramientas *online* para la gestión eficiente de la empresa agraria.

En 2024, nuestros especialistas en innovación y tecnología han participado en **92 proyectos de investigación en colaboración con universidades, centros tecnológicos y empresas de todo el mundo**, para seguir avanzando en la mitigación y adaptación al cambio climático, la economía circular, la protección de los recursos hídricos y la mejora de la biodiversidad. Además, hemos recibido más de 500 solicitudes para participar en los programas de aceleración de **Cajamar Innova** para empresas emergentes de base tecnológica, por el que ya han pasado 73 *startups* especializadas en la gestión eficiente del agua y las nuevas soluciones *agrotech.*

Además de querer contribuir a la competitividad económica del sector agroalimentario español, nos preocupa **mejorar su sostenibilidad social y medioambiental**. Con este objetivo, en 2024 hemos trabajado en el diseño y aplicación de una metodología que nos permitiese establecer unos objetivos de descarbonización para nuestra cartera agroalimentaria. Ante la falta de estándares internacionales específicos, hemos tenido que llevar a cabo una revisión exhaustiva de la literatura científica disponible para poder identificar los principales factores de emisión de gases de efecto invernadero, clasificar las diversas especializaciones conforme a criterios homogéneos y, finalmente, poder diseñar planes de transición específicos para cada subsector. Con el **establecimiento de estos objetivos de descarbonización agro**, unidos a los de la cartera hipotecaria residencial, fijados también en el ejercicio anterior, y los de los sectores de la energía, petróleo y gas, y acero que establecimos en 2023, **ya hemos cubierto el 60 % de nuestra cartera objetivable**, en el marco de la *Net Zero Banking Alliance* (NZBA).

Todos estos trabajos nos permiten avanzar en nuestra estrategia de **acompañamiento a socios y clientes hacia una economía más verde y la adaptación al impacto del cambio climático**, como un nuevo paso en la hoja de ruta que iniciamos hace tiempo al integrar los riesgos relacionados con el clima y el medioambiente en la gestión de los riesgos tradicionales.

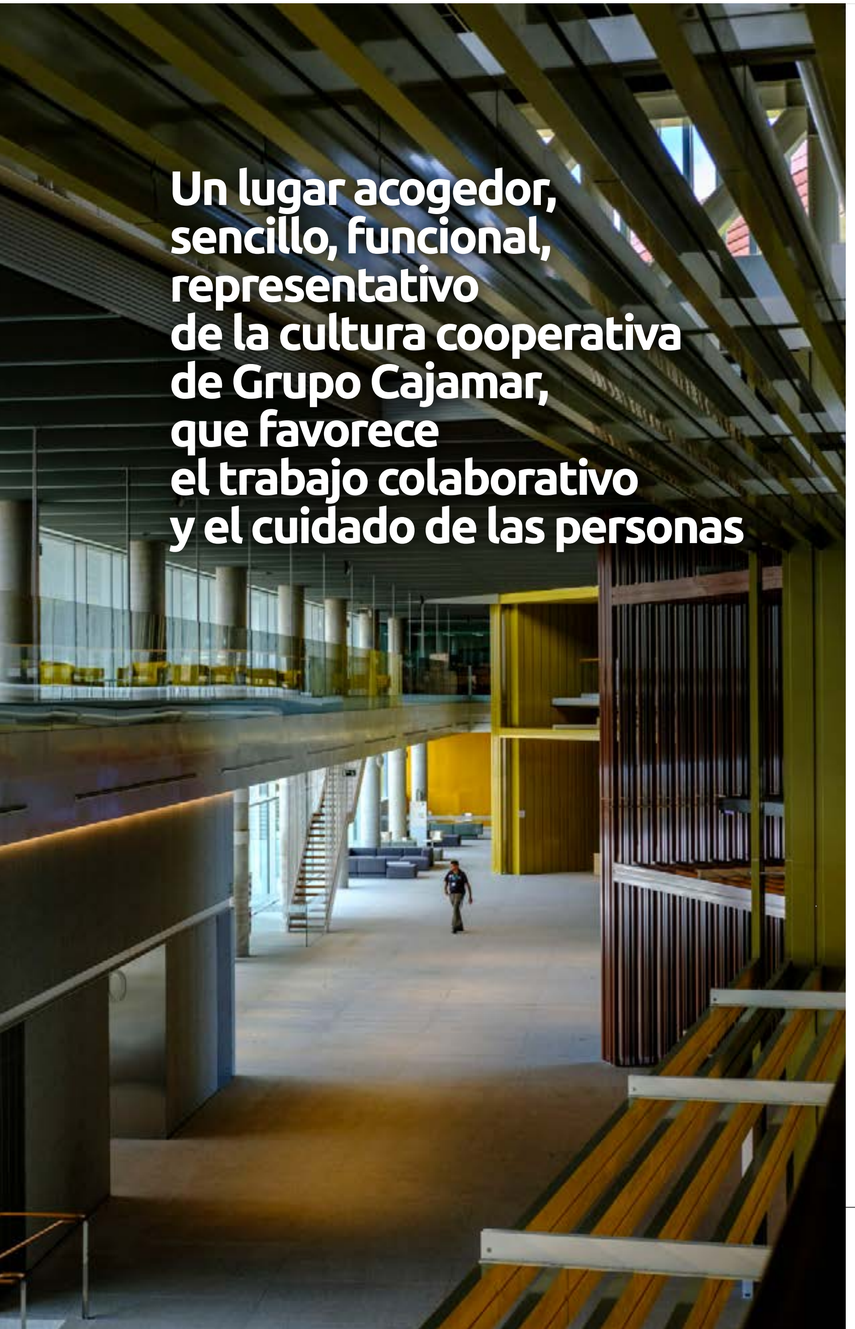
Para ayudar a alcanzar los objetivos globales de reducción de emisiones, nos hemos marcado como objetivo clave **facilitar a las familias y empresas de nuestro entorno la adopción de las tecnologías facilitadoras de la descarbonización**, entre las que destacan las energías renovables y la electrificación como alternativa a los combustibles fósiles. Por segundo año consecutivo, las renovables se han situado como la principal fuente de generación eléctrica de nuestro país, con un 56,8 % del total y un crecimiento del 10,3 % anual en el ejercicio, lo que ha permitido reducir un 16,8 % las emisiones del sector.

A los beneficios ambientales, de las energías renovables, se suma el **impacto positivo para las empresas**: según Eurostat, los costes energéticos han pasado de ser un 9,9 % superiores a la media europea en 2019, a estar un 21,9 % por debajo en 2024, lo que sin duda convierte a nuestro país en un escenario de interés para la localización de empresas intensivas en consumo y puede generar interesantes posibilidades de creación de actividad económica y empleo. Las familias, por su parte, han visto cómo **el precio medio por el kilovatio doméstico se ha mantenido estable** a pesar de la elevada inflación de los últimos cinco años, mientras que en Europa se ha encarecido un 33,3 %. Para poder aprovechar este potencial son necesarias nuevas inversiones en la mejora de la red y de la capacidad de abastecimiento: solo así tendremos la capacidad suficiente para adaptar nuestra oferta a un potencial incremento de la demanda.

Nuestra preocupación por el impacto ambiental de la actividad económica se complementa con nuestro interés por **contribuir a la mejora de la biodiversidad**, por el papel clave que desempeñan los ecosistemas y el capital natural en la generación de riqueza y en el desarrollo equilibrado del territorio, y en los que se basan muchas de las principales especializaciones económicas de nuestro entorno, como la agricultura y el turismo. Por ello llevamos tiempo apoyando la integración de la biodiversidad en los actuales esquemas de producción agraria, con unos resultados satisfactorios para todos. Y en 2024 hemos presentado nuestro primer informe de **'Divulgaciones sobre los impactos, riesgos y oportunidades relacionados con la naturaleza'**, con la vocación de ser pioneros en las recomendaciones realizadas por el Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Relacionadas con la Naturaleza (TNFD).

De cara al futuro, queremos seguir creciendo como entidad financiera tomando **la sostenibilidad como pilar básico de actuación**. Con esa intención hemos diseñado un nuevo plan estratégico en el que se sitúa como eje transversal que abarca todos los ámbitos de la organización. Nuestra misión es contribuir con soluciones financieras al desarrollo económico y el progreso de nuestros socios y clientes. Y queremos hacerlo con solidez, poniendo el foco en esos mismos clientes y socios, promoviendo el desarrollo humano de nuestros profesionales y siendo responsables en nuestra relación integral con el entorno.

Manuel Yebra Sola
Consejero Delegado BCC-Grupo Cooperativo Cajamar



Nuevo Centro Financiero Cajamar

En 2024 hemos inaugurado nuestra nueva sede corporativa en Almería. Unas instalaciones modulares y flexibles para facilitar su adaptación a las necesidades que vayan surgiendo en el futuro, y desde las que seguir consolidando el modelo de banca cooperativa de referencia en España.

En verano de 2024 unos 800 profesionales de Grupo Cajamar y las empresas filiales que nos proporcionan servicios tecnológicos e instrumentales se trasladaron a nuestra nueva sede corporativa, ubicada en el Parque Científico y Tecnológico de Almería (PITA). Un centro sencillo, práctico, funcional, eficiente y sostenible, con un diseño flexible y modular que facilitará los diferentes usos y adaptaciones a las necesidades que vayan surgiendo en los próximos años.

Construido a lo largo de 40 meses, entre otoño de 2020 y primavera de 2024, se trata del proyecto más ambicioso de la banca cooperativa española. Con una elevada carga de equipamientos, cuenta con zonas de espacios comunes y trabajo colaborativo y una gran variedad de tipos de salas de reuniones y de concentración.

76.800 m² superficie construida

30.000 m² espacios ajardinados

800 puestos de trabajo

450 asientos de aforo en el salón de actos

El diseño de nuestro Centro Financiero está inspirado en el modelo y la filosofía laboral de Grupo Cajamar, bajados en la movilidad, la interrelación de las distintas divisiones y áreas, la transversalidad y el trabajo colaborativo. Así, se han dispuesto espacios de trabajo amplios y cómodos, junto a áreas de encuentro y reunión, al tiempo que facilita las interacciones virtuales, conforme a la nueva cultura de movilidad y conciliación, de modo que nuestros compañeros pueden trabajar desde cualquier lugar y dispositivo que las circunstancias exijan en cada momento.

El nuevo Centro Financiero de Cajamar dispone de 21.300 metros cuadrados construidos sobre rasante y 35.000 metros cuadrados bajo rasante, 20.000 metros cuadrados de espacios libres ajardinados, 800 puestos de trabajo, un salón de actos con 450 butacas, cafetería y restaurante corporativo, locales comerciales, guardería, gimnasio y espacios exteriores para la práctica de deporte.

Las instalaciones se inauguraron con motivo de la Asamblea General de Socios de Cajamar en mayo de 2024, a la que asistieron más de 300 personas

Unas nuevas instalaciones que ya son un referente ecológico y medioambiental, ya que disponen de las mayores prestaciones exigidas a nivel energético y de habitabilidad, acreditadas por la certificación energética A y las más exigentes certificaciones medioambientales y de bienestar laboral.
Well Building Standard es la herramienta líder en materia de salud y bienestar para

CERTIFICACIÓN WELL BUILDING STANDARD Y SELLO LEED

edificios y comunidades. Su objetivo es medir y mejorar el estado de salud de aquellos lugares en los que pasamos el mayor tiempo a partir de 10 conceptos clave. Por su parte, el sello LEED es un estándar de calidad medioambiental y edificación sostenible reconocido internacionalmente. Nuestras instalaciones han obtenido la calificación 'Platino', que solo han recibido unos 150 edificios en toda España, y ninguna otra sede financiera.

Altos directivos y expertos de los sectores financiero, energético, digital, tecnológico y agroalimentario compartieron su experiencia ante más de 400 asistentes

88

Foro Cajamar por la Sostenibilidad

El Centro Financiero Cajamar acogió la primera edición de un nuevo formato de encuentro empresarial sobre cómo generar competitividad y valor compartido a partir de un desempeño responsable, a la vez que reducimos el impacto ambiental haciendo un uso intensivo de la innovación y la tecnología

En febrero de 2025 celebramos un encuentro empresarial en nuestro nuevo Centro Financiero en Almería que, en principio, estaba previsto para noviembre de 2024, pero que las consecuencias de la dana de octubre obligaron a retrasar. El evento, que sirvió como presentación de las nuevas instalaciones a nuestros grupos de interés, estuvo dedicado a sostenibilidad como oportunidad empresarial que aporta eficiencia a las compañías y valor a la sociedad y al planeta.

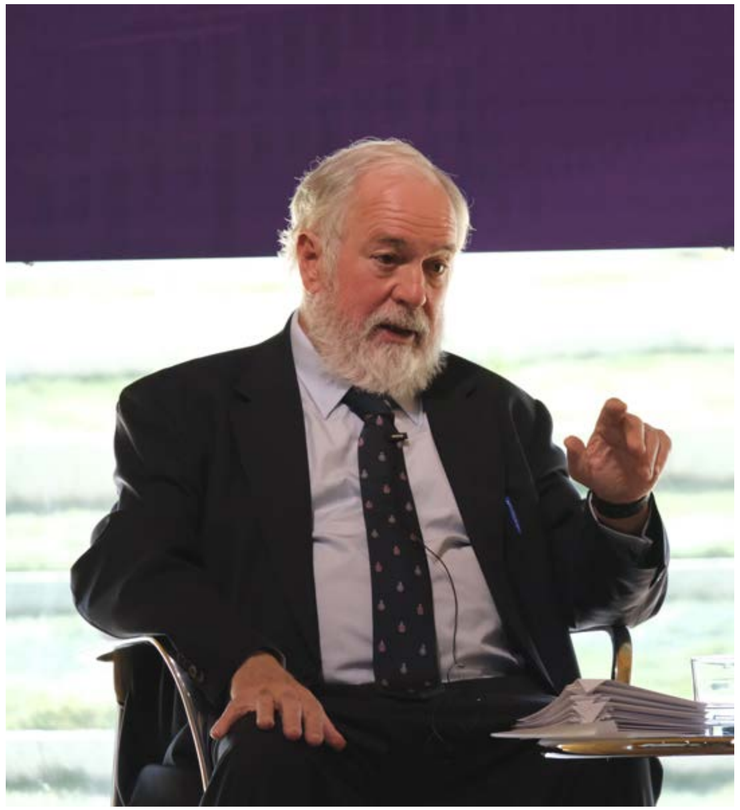
Enlaces

Foro CAJAMAR por la SOSTENIBILIDAD

El presidente de IBM, directivos de Telefónica, Repsol, Acciona, Vall Companys y expertos intercambiaron ideas y conocimientos en el Foro Cajamar por la Sostenibilidad sobre cómo todos los agentes han de aportar e impulsarla, aprovechando las oportunidades que ofrecen los retos de reducir los impactos ambientales y sociales que trae aparejado el cambio climático.

Todos ellos han apuntado al papel de las nuevas tecnologías, la gestión de la información, la utilidad de la inteligencia artificial, la transición energética y la importancia de la gestión de los recursos hídricos y sus nuevas soluciones como palancas necesarias para modificar nuestras formas de producir hacia modelos más respetuosos con el medioambiente, que integren las preocupaciones sociales y que aseguren el reparto de la riqueza generada.

Los representantes de estas empresas líderes coincidieron en señalar que la sostenibilidad es una oportunidad empresarial que debe integrarse en la estructura del negocio para ponerla en práctica a gran escala, ya que el cambio climático, la disminución de los recursos naturales y la demanda cada vez mayor de energía y alimentos están modificando las relaciones económicas y comerciales. Igualmente, todos ellos remarcaron el protagonismo de la sostenibilidad como eje fundamental en su estrategia, ya que crea compañías más resilientes e innovadoras, con ventajas competitivas, mayores ingresos, atrae a profesionales e inversores y ofrece una mejor experiencia a los clientes.



"El transporte es el único sector de la economía que todavía no ha reducido sus emisiones"

Miguel Arias Cañete
Excomisario europeo de Energía y Acción contra el Cambio Climático

"El sector energético debe ser capaz de ofrecer seguridad de suministro, a un precio competitivo y, además, siendo sostenible"

Clara Rey
Directora de Sostenibilidad de Repsol

“La computación cuántica presenta una oportunidad única para resolver problemas complejos, como el desarrollo de materiales más sostenibles”

Horacio Morell
Presidente de IBM

“La transformación digital de sectores como el energético, agrícola, transporte e industrial contribuye significativamente a la descarbonización”

Elena Valderrábano
Directora global de Sostenibilidad de Telefónica

“Nuestra estrategia de sostenibilidad impulsa la reducción de emisiones, el bienestar animal y la economía circular, garantizando la sostenibilidad sin perder competitividad”

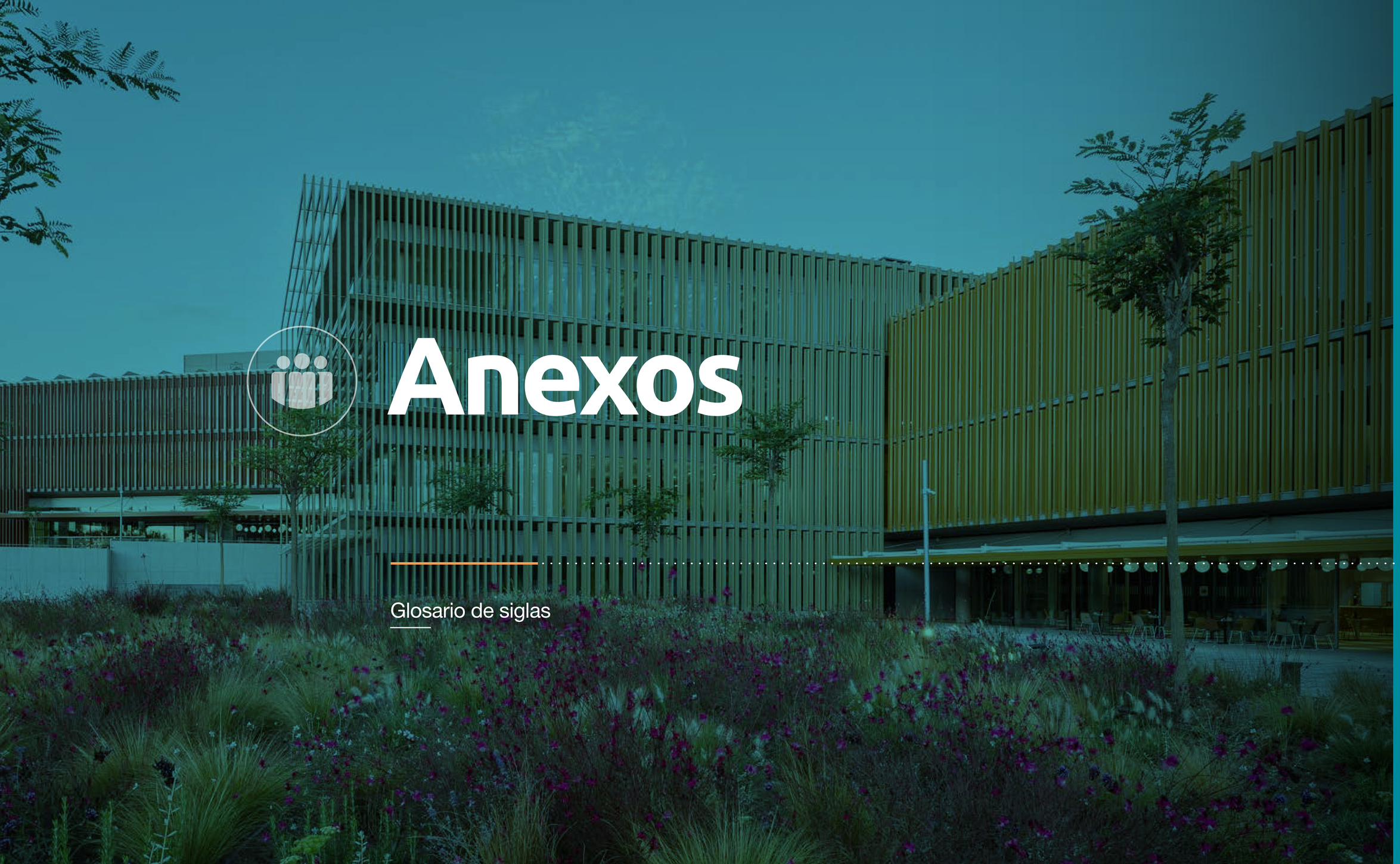
Albert Morera
Director general de la División Porcina del Grupo Vall Companys

“El uso y aprovechamiento de las nuevas fuentes de suministro de agua no convencionales, como la desalación y la reutilización, serán determinantes”

Gabriel Sevillano
Director de Agua de Acciona

“Sucesos como la dana de Valencia nos hacen darnos cuenta aún más de las implicaciones que las catástrofes climáticas pueden tener en el tejido productivo, económico y social”

Margarita Delgado
Exsubgobernadora del Banco de España



Anexos

Glosario de siglas

GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR

Glosario de siglas

AEPD: Agencia Española de Protección de Datos
ASG: Ambientales, Sociales, Gobierno Corporativo
BdE: Banco de España
BEI: Banco Europeo de Inversiones
CDP: Carbon Disclosure Project
CNMV: Comisión Nacional del Mercado de Valores
CSRD: Directiva de Informes de Sostenibilidad Corporativa
DEP: Demanda de Energía Primaria
EACB: European Association of Co-operative Banks
EBA: European banking authority
EC: European Commission
ENCORE: Exploring Natural Capital Opportunities
EPC: Energy Performance Contracting
ESG: Enviromental, Social and Governance
FEP: Fondo de Educación y Promoción Cooperativa
ICAAP: Internal Capital Adequacy Assessment Process
IEA: International Energy Agency
IEEB: Iniciativa Española Empresa y Biodiversidad
ILAAP: Internal Liquidity Adequacy Assessment Process
ISR: Inversión Socialmente Responsable
GAR: Green Asset Ratio
GEI: Gases de Efecto Invernadero
LEED: Leadership in Energy & Environmental Design
LOPD: Ley Orgánica de Protección de Datos de Carácter Personal
MIFID: Markets in Financial Instruments Directive
MREL: Mínimo Requerido de Pasivos Elegibles
MUS: Mecanismo Único de supervisión
NGFS: Network for Greening the Financial System
NPS: Net Promoter Score
NZBA: Net Zero Banking Alliance
OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico
ODS: Objetivos de Desarrollo Sostenible
PBCFT: Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo
PBR: Principios de Banca Responsable
PCAF: Partnership for Carbon Accounting Financials
PNIEC: Plan Nacional Integrado de Energía y Clima
RAF: Risk Appetite Framework
RSC: Responsabilidad Social Corporativa
SAC: Servicio de Atención al Cliente
SBTi: Science Based Targets initiative
SCIIF: Sistema de Control interno de la Información Financiera
SDA: Sectoral Decarbonization Approach (pag 66)
SEG: Sistema Ético de Gestión
SPO: Second Party Opinion
TCFD: Task Force on Climate-relate Financial Disclosures
TNFD: Taskforce on Nature-related Financial Disclosures
UNACC: Unión de Cooperativas de Crédito
UNEP FI: United Nations Environment Programme Finance Initiative
VND: Vinculaciones no deseadas
WACI: Weighted Average Carbon Intensity

Gracias

GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR