

INFORME DE SOSTENIBILIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA

2019

BONOS SOSTENIBLES



CAJA RURAL
DE NAVARRA

Caja Rural de Navarra como entidad cooperativa, minorista y regional ha estado ligada desde sus orígenes al sector agropecuario apoyándolo en su desarrollo responsable. Con el paso del tiempo, la actividad de la Caja ha evolucionado de la mano de la industrialización de las regiones donde opera pero siempre manteniéndose fiel a su cultura de transparencia, responsabilidad y sostenibilidad tal y como se recoge en su Memoria Social Corporativa¹.

Actualmente toda la organización se rige bajo los estándares ASG (Ambientales, Sociales y de Gobernanza) que determinan el enfoque, objetivos y políticas de la Caja respecto al desempeño en los distintos aspectos de la sostenibilidad. Así, el rating ASG asignado a Caja Rural de Navarra, en 2019, por la empresa de Segunda Opinión “Sustainalytics” encuadra a esta entidad entre las mejores calificadas del sector financiero.

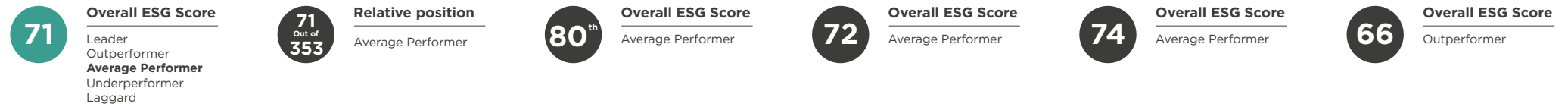
Caja Rural de Navarra, Sociedad Cooperativa de Crédito (ESG REPORT)



Industry: **Banks** Domicile: **Spain** Employees: **1,536**

ESG Summary

Overall Performance



Relative Performance

71 Out of 353 Relative position Average Performer	<table border="1"> <thead> <tr> <th>TOP 5 Companies</th> <th>Score</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. kfW Bankengruppe (Hessen)</td> <td>93</td> </tr> <tr> <td>2. DNB Asa</td> <td>90</td> </tr> <tr> <td>3. Oesterreichische kontrollbank</td> <td>90</td> </tr> <tr> <td>4. European Investment Bank</td> <td>88</td> </tr> <tr> <td>5. Coöperatieve Rabobank U.A.</td> <td>87</td> </tr> </tbody> </table>	TOP 5 Companies	Score	1. kfW Bankengruppe (Hessen)	93	2. DNB Asa	90	3. Oesterreichische kontrollbank	90	4. European Investment Bank	88	5. Coöperatieve Rabobank U.A.	87	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Peers (Market cap \$0-\$0bn)</th> <th>Score</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Coöperatieve Rabobank U.A.</td> <td>93</td> </tr> <tr> <td>Berlin Hyp AG</td> <td>86</td> </tr> <tr> <td>Caja Rural de Navarra, Sociedad</td> <td>71</td> </tr> <tr> <td>Coventry Building Society</td> <td>48</td> </tr> <tr> <td>Woori Financial Group, Inc.</td> <td>46</td> </tr> </tbody> </table>	Peers (Market cap \$0-\$0bn)	Score	Coöperatieve Rabobank U.A.	93	Berlin Hyp AG	86	Caja Rural de Navarra, Sociedad	71	Coventry Building Society	48	Woori Financial Group, Inc.	46
TOP 5 Companies	Score																									
1. kfW Bankengruppe (Hessen)	93																									
2. DNB Asa	90																									
3. Oesterreichische kontrollbank	90																									
4. European Investment Bank	88																									
5. Coöperatieve Rabobank U.A.	87																									
Peers (Market cap \$0-\$0bn)	Score																									
Coöperatieve Rabobank U.A.	93																									
Berlin Hyp AG	86																									
Caja Rural de Navarra, Sociedad	71																									
Coventry Building Society	48																									
Woori Financial Group, Inc.	46																									

Encuadrándose dentro de dicho enfoque ASG, Caja Rural de Navarra implementó hace unos años un marco de sostenibilidad² para su cartera crediticia (en adelante, “el marco”) con el objetivo de potenciar el desarrollo de aquellas líneas de financiación que tienen un mayor impacto social y medioambiental en las regiones donde la entidad opera. Estas líneas son coherentes con los principios de compromiso con su entorno.

En este sentido, el marco es actualizado periódicamente puesto que las categorías en ellas incluidas son dinámicas, evolucionando y desarrollándose de acuerdo con las prácticas sociales y medioambientales responsables de cada momento. De hecho, Caja Rural de Navarra tiene intención de revisar el marco durante el año 2020 para adecuarla a las últimas tendencias en sostenibilidad y alinear por ejemplo, el marco con la Taxonomía de la UE³ aprobada en junio de 2019.

¹ Memoria Social Corporativa CRN [↗](#)

² Marco de sostenibilidad CRN [↗](#)

³ Taxonomía UE [↗](#)

Siguiendo esta línea de actuación, Caja Rural de Navarra está presente en los mercados mayoristas de forma recurrente a través de varias emisiones de instrumentos de financiación “sostenibles” (bonos o préstamos) que se encuadran dentro del marco de sostenibilidad comentado:

- **Cédula hipotecaria sostenible**

EUR500m 7yr Nov-16

<https://hypo.org/emf/press-release/covered-bond-label-enhances-transparency-sustainable-finance-caja-rural-de-navarra-receives-110th-label/>

- **Bono Senior sostenible:**

EUR100m 5yr Jun-17

<https://sustainabonds.com/crn-reinforces-sustainable-shift-gets-label-senior-debut/>

- **Cédula hipotecaria sostenible:**

EUR500m 7yr May-18

<https://sustainabonds.com/spain-positives-liftenhanced-crn-sustainable-cedulas-to-heights/>

- **Préstamos con el Banco Europeo de Inversiones suscritos en los años 2018 y 2019 para la concesión de financiación a pymes y con finalidad cambio climático por un importe total de 90 millones de euros.**

El marco de sostenibilidad ha sido supervisado, en sus diferentes versiones a lo largo de los años por la empresa de segunda opinión Sustainalytics⁴ cuyo

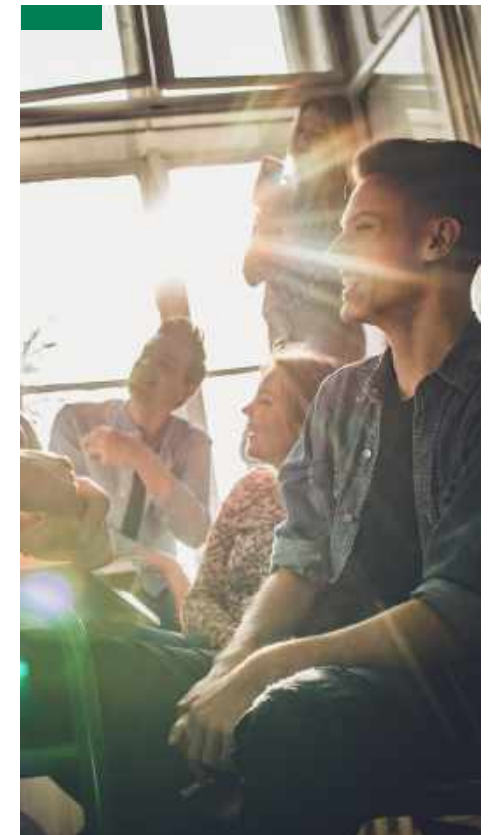
informe de “Second-Party Opinion”⁵ recoge los compromisos de la Caja de destinar al menos el importe emitido de dichos instrumentos “sostenibles” a la financiación -futura o ya existente- de proyectos incluidos dentro de las diferentes líneas de sostenibilidad identificadas por la entidad así como la de realizar un informe periódico de impacto de sostenibilidad de dichos proyectos.

Los compromisos de transparencia de Caja Rural de Navarra, que se alinean con los criterios internacionales de sostenibilidad más habituales para la definición de este tipo de actividades, se traducen en la publicación periódica del detalle de las líneas de sostenibilidad y su impacto en el entorno de la Entidad así como en la implicación de la Caja con el medio ambiente y sociedad al comprometerse en mantener suficientes proyectos que cumplan con los criterios recogidos en el marco de sostenibilidad. Dicho informe es verificado por un tercero (en nuestro caso, la empresa AENOR⁶) como recomienda el Informe Técnico de Taxonomía de la UE⁷ de junio de 2019.

Sustainalytics ha ratificado que el marco de la Entidad se alinea con los principios y objetivos anteriormente mencionados entre los que se encuentran los “Green Bond Principles (Principios de los Bonos Verdes -GBP-)”⁸ y los “Social Bond Principles (Principios de los Bonos Sociales -SBP-)”⁹ bajo cuyas directrices de transparencia,

comunicación y publicación de informes CRN apoya financieramente proyectos que contribuyan a la sostenibilidad ambiental y a desafíos sociales. Asimismo, las categorías incluidas en el marco de sostenibilidad de la cartera crediticia se alinean también con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)¹⁰ de las Naciones Unidas cuyos objetivos son globales implicando a toda la humanidad.

Todos estos principios y objetivos son congruentes con los compromisos adquiridos.



⁴ Sustainalytics	
⁵ Informe de Segunda Opinión-CRN	
⁶ Aenor	
⁷ Taxonomía UE	
⁸ GBP-Green Bond Principles	
⁹ SBP-Social Bond Principles	
¹⁰ ODS-Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas	



Los Principios de los Bonos Verdes (GBP por sus siglas en inglés "Green Bond Principles") son una guía de procedimiento voluntario que recomienda la transparencia y la divulgación de información, y promueve la integridad en el desarrollo del mercado de Bonos Verdes, clarificando el enfoque aplicable en la emisión de un Bono Verde.

El mercado de Bonos Verdes tiene como objetivo permitir y desarrollar el papel clave que los mercados de deuda pueden desempeñar en la financiación de proyectos que contribuyan a la sostenibilidad ambiental.

Los GBP están concebidos para usarse ampliamente por el mercado: proporcionan orientación a los emisores sobre los componentes clave involucrados en el lanzamiento de un Bono Verde creíble; ayudan a los inversores promoviendo la disponibilidad de la información necesaria para evaluar el impacto ambiental de sus inversiones en Bonos Verdes; y ayudan a las entidades intermediarias a dirigir el mercado hacia nuevas prácticas que facilitarán futuras transacciones.

Los GBP tienen cuatro componentes principales:

1. Uso de los Fondos.
2. Proceso de Evaluación y Selección de Proyectos.
3. Gestión de los Fondos.
4. Informes.



Los Principios de los Bonos Sociales (SBP por sus siglas en inglés "Social Bond Principles") son una guía de procedimiento voluntario que recomienda la transparencia y la divulgación de información, y promueven la integridad en el desarrollo del mercado de Bonos Sociales, clarificando el enfoque aplicable en la emisión de un Bono Social.

Los Bonos Sociales son cualquier tipo de bono en el que los fondos se aplicarán exclusivamente para financiar o re-financiar, en parte o en su totalidad, Proyectos Sociales elegibles. Se entiende que ciertos Proyectos Sociales pueden también tener beneficios medioambientales.

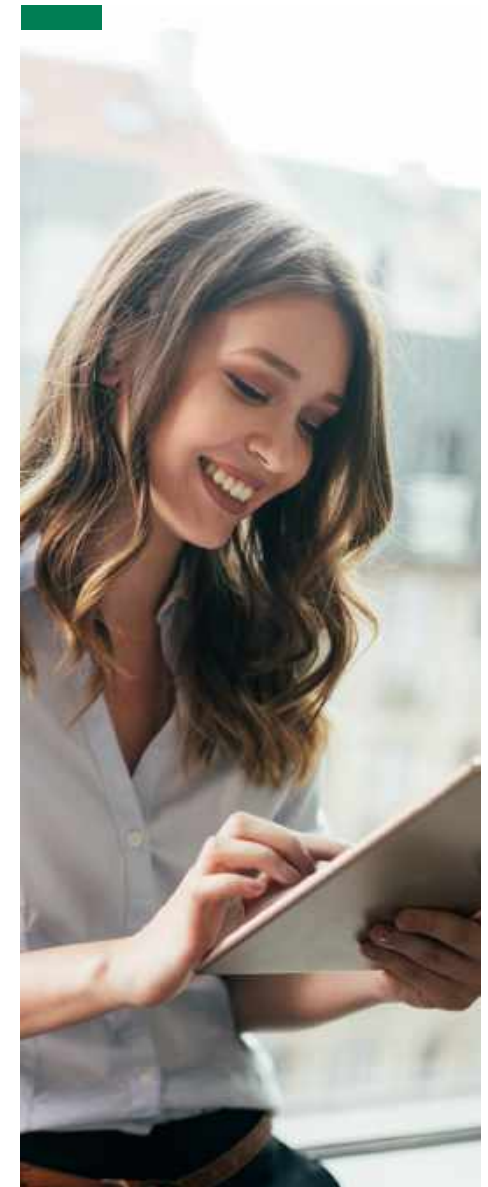
Los SBP están concebidos para usarse ampliamente por el mercado: proporcionan orientación a los emisores sobre los componentes clave involucrados en el lanzamiento de un Bono Social creíble; ayudan a los inversores promoviendo la disponibilidad de la información necesaria para evaluar el impacto positivo de sus inversiones en Bonos Sociales; y ayudan a las entidades intermediarias a dirigir el mercado hacia nuevas prácticas que facilitarán futuras transacciones.

Los SBP tienen cuatro componentes principales:

1. Uso de los Fondos.
2. Proceso de Evaluación y Selección de Proyectos.
3. Gestión de los Fondos.
4. Informes.



El 25 de septiembre de 2015, los líderes mundiales adoptaron un conjunto de objetivos globales (17 en total) para erradicar la pobreza, proteger el planeta y asegurar la prosperidad para todos como parte de una nueva agenda de desarrollo sostenible. Cada objetivo tiene metas específicas que deben alcanzarse en 2030. Caja Rural de Navarra ha realizado un "mapeo" de cada una de las líneas de sostenibilidad incluidas en el marco para ponerlas en relación con estos Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de Naciones Unidas.



Bajo la óptica de transparencia, Caja Rural de Navarra publica trimestralmente el análisis de los datos de la cartera crediticia siguiendo los estándares marcados por el Covered Bond Label¹¹ que asegura a los inversores la calidad de las emisiones al mismo tiempo que les permite comparar fácilmente los resultados con los de otras entidades también adscritas a esta etiqueta. En cuanto a las emisiones vivas de cédulas hipotecarias sostenibles, éstas son identificadas por el EMF-ECBC con el símbolo de una hoja verde.



Adicionalmente, el Equipo de ASG de DZ Bank ha analizado los distintos aspectos de sostenibilidad de Caja Rural de Navarra, otorgándole tras su análisis el sello de Sostenibilidad de DZ Bank¹² con una calificación por encima de la media en las cuatro dimensiones analizadas (Económica, Medioambiental, Social, Gobernanza).



Caja Rural de Navarra, además de las certificaciones y estándares anteriormente mencionados, en su implicación con la sostenibilidad participa en diversas iniciativas y grupos de trabajo que desarrollan la denominada financiación “verde”:



- **EeMAP-EEMI¹³** (“Plan de Acción de Préstamos de Eficiencia Energética” en español)



- **EEFIG¹⁴** (“Grupo de Instituciones Financieras para la eficiencia energética” en español)

con el fin de promover viviendas energéticamente eficientes que ayude a lograr los objetivos marcados en el Acuerdo de París de las Naciones Unidas tanto medio ambientales como sociales (estimulación de la inversión y creación de puestos de trabajo).

El marco de sostenibilidad de la cartera crediticia de Caja Rural de Navarra incluye 9 líneas distintas cuyo importe y número de acreditados ha evolucionado como se presenta a continuación:

IMPORTE CARTERA SOSTENIBLE		
2019	2018	2017
3.144.616.830,92	3.148.273.075,93	3.054.456.503,91

NUMERO DE ACREDITADOS		
2019	2018	2017
43.877	44.121	39.356

¹¹ Covered Bond Label



¹² Entidad que actúa como banco central de más de 900 cajas cooperativas locales alemanas



¹³ Iniciativa EEMI



¹⁴ Iniciativa EEFIG



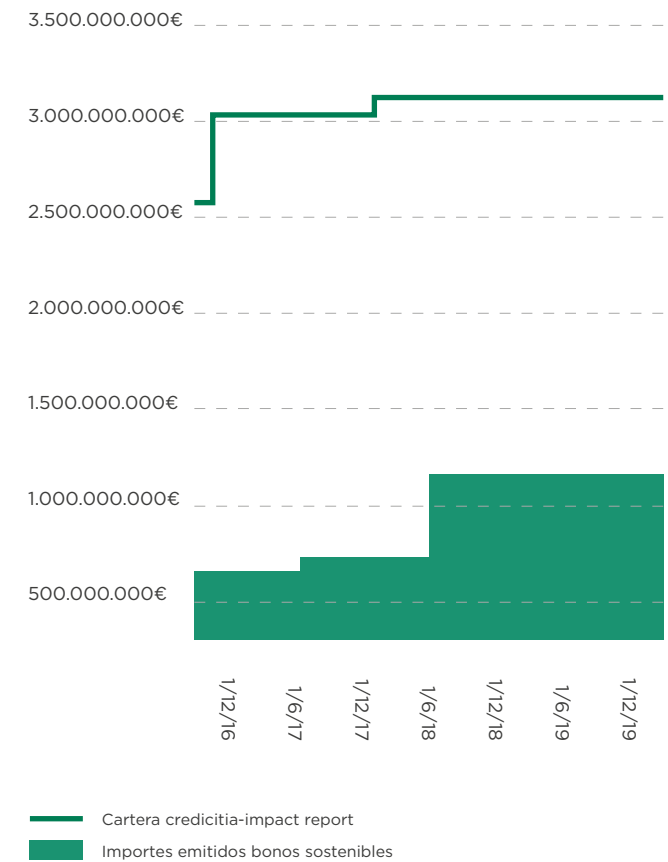
ASIGNACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS SOSTENIBLES DE CAJA RURAL DE NAVARRA*

Como se ha detallado en la tabla anterior, a 31 de diciembre de 2019 la cartera sostenible asciende a más de 3.100 millones de euros que queda asignada como a continuación se detalla:

CATEGORÍAS DE LA CARTERA SOSTENIBLE	ACTIVO	PASIVO	ASIGNACIÓN DE LA FINANCIACIÓN SOSTENIBLE
Agricultura sostenible	134.713.692,49	500.000.000,00	CH sostenible: CRUNAV 0,625 12/01/23
Energías renovables	40.569.767,43	100.000.000,00	Bono senior sostenible: CRUNAV Float 06/21/22
Eficiencia energética	463.735.384,36	500.000.000,00	CH sostenible: CRUNAV 0,875 05/08/25
Gestión forestal sostenible	1.298.688,36	40.000.000,00	Préstamo BEI para pymes (2018)
Gestión de residuos	22.889.927,46	10.000.000,00	Préstamo BEI con finalidad cambio climático para pymes (2018)
Vivienda social	628.560.131,49	40.000.000,00	Préstamo BEI para pymes (2019)
Inclusión social	50.888.474,22		
Educación	24.028.003,28		
Inclusión económica	1.777.932.761,83	1.954.616.830,92	Cartera sostenible sin asignar
TOTAL CARTERA SOSTENIBLE	3.144.616.830,92	3.144.616.830,92	IMPORTE MÁXIMO FINANCIACIÓN SOSTENIBLE

* Los datos incluidos corresponden a financiación sostenible concedida por Caja Rural de Navarra que está viva a 31 de diciembre de 2019.

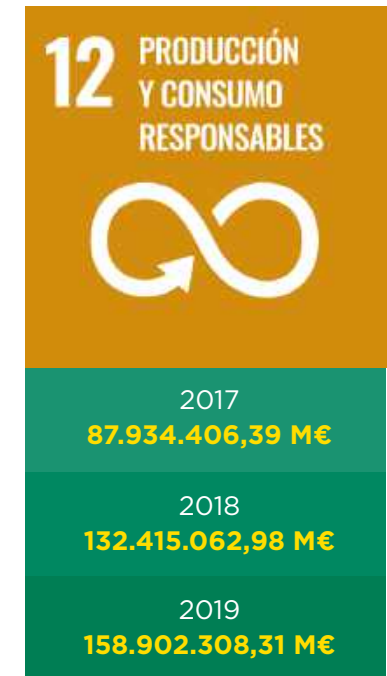
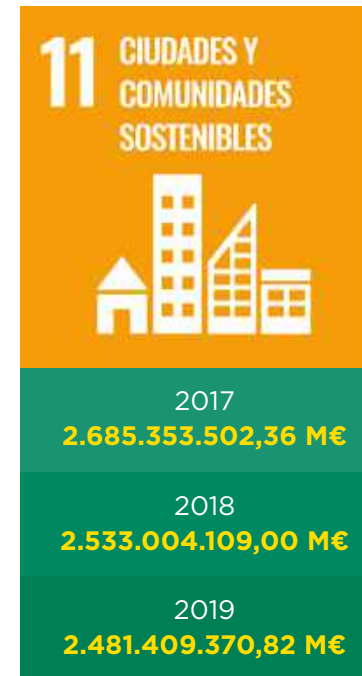
Caja Rural de Navarra está comprometida con el crecimiento de sus líneas más sostenibles, por lo que trata de mejorar la “adicionalidad” de su marco de sostenibilidad, de modo que el importe vivo en financiaciones sostenibles de Caja Rural de Navarra desde la puesta en marcha del Marco de Sostenibilidad ha sido superior superior a las emisiones realizadas como se puede comprobar en el siguiente gráfico:



El volumen de préstamos dentro del marco de sostenibilidad ha crecido en un 3% desde 2017, habiéndose beneficiado de la financiación de Caja Rural de Navarra un total de 43.877 personas tanto físicas como jurídicas durante el año 2019.

A continuación, se presenta el mapeo realizado de las distintas categorías que conforman el marco sostenible de la Entidad con los Objetivos de Desarrollo Sostenibles (ODS) de Naciones Unidas, detallándose el desglose de las categorías en los distintos ODS promovidos por Caja Rural de Navarra¹⁴.

¹⁴ En el anexo I se puede encontrar una alineación de la cartera crediticia de 2019 más completa con los ODS que se recogen en el nuevo Marco de sostenibilidad de CRN actualizado en marzo de 2020.



DETALLE DE LAS LINEAS DE SOSTENIBILIDAD¹⁵**1. Agricultura Sostenible****12.2**

Alcanzar para el año 2030 la gestión sostenible y el uso eficiente de los recursos naturales

Esta categoría incluye préstamos cuya finalidad es la reducción de las emisiones de gases con efecto invernadero, a través de la mejora de la eficiencia de las explotaciones agrarias, la reutilización de los residuos, el mantenimiento del entorno rural, etc.

Es importante destacar que Caja Rural de Navarra mantiene un compromiso especial con el mundo agrario, tanto por su origen como por la importancia que el medio rural tiene para el desarrollo sostenible y el futuro de las áreas y la sociedad donde la entidad opera.

La entidad ha llevado a cabo un análisis individualizado de los préstamos incluidos en esta categoría en función del cumplimiento de las finalidades arriba mencionadas. Del análisis de la información de la entidad, podemos concluir que la presente línea alcanza a 31 de diciembre de 2019 el importe acumulado de 134,7 millones de euros, repartidos en 1.688 préstamos y 1.284 acreditados.

A continuación, se presenta la comparativa con los importes de años anteriores:

IMPORTE CARTERA SOSTENIBLE		
2019	2018	2017
134.713.692,49	103.319.406,27	69.902.508,31

NUMERO DE ACREDITADOS		
2019	2018	2017
1.284	963	671

NUMERO DE PRESTAMOS		
2019	2018	2017
1.688	1.220	808

Dentro de la filosofía de la Caja de apoyar a la nueva generación que impulsa el sector primario y el ámbito rural, un 21,47% ha sido concedido a jóvenes agricultores (menores de 40 años de la edad). Asimismo, un 29,1% tiene de titulares a Cooperativas, Sociedades Agrarias de Transformación y otras asociaciones agrícolas, manteniendo la tradicional línea de la Caja de apoyo a las iniciativas colectivas dentro de la agricultura y la ganadería.

Los clientes de Caja Rural de Navarra en el sector agroalimentario están también comprometidos con la sostenibilidad y prueba de ello es que un 16,36% de los préstamos, de esta línea de agricultura sostenible, están reconocidos por los certificados ecológicos europeos de producción ecológica.



¹⁵ Información obtenida con los datos disponibles

Se detallan a continuación las finalidades de las financiaciones concedidas desglosadas en porcentaje del importe total de la categoría:

FINALIDADES CONCESIÓN DE PRESTAMOS	
Consolidación y afianzamiento de explotaciones agrarias	24,5%
Mejora de instalaciones ganaderas y bienestar animal	17,0%
Mejora de medios de transporte aplicados a la agricultura (eficiencia energética)	12,2%
Puesta en regadío y mejora de sistemas de riego (eficiencia energética y reducción de emisiones CO ₂)	6,4%
Construcción de naves e invernaderos	13,0%
Financiación de apoyo en circunstancias climáticas desfavorables	2,0%
Inversiones acogidas a programas europeos de planes de desarrollo rural	2,7%
Primera instalación de nuevos agricultores y ganaderos	10,3%
Otros	11,9%



ékolo
productos ecológicos



CASO PRÁCTICO

CRN ha financiado la ampliación de las instalaciones de esta empresa que produce con materia prima procedente de agricultura ecológica y comercializa aceite de oliva, conservas de verduras y zumos.

> Ekolo



2. Energía Renovable

7 ENERGÍA ASEQUIBLE
Y NO CONTAMINANTE



7.2

Para 2030, aumentar sustancialmente el porcentaje de la energía renovable en el conjunto de fuentes de energía

Esta categoría incluye préstamos cuya finalidad es la generación de electricidad de fuentes renovables (solar, eólica, geotérmica, hidráulica, etc.), así como la utilización de biocombustibles, el desarrollo de infraestructuras o sistemas para este tipo de energías y la fabricación de componentes para estas industrias. Del análisis de la información de la entidad, podemos concluir que la presente línea alcanza a 31 de diciembre de 2019, el importe global de 40,6 millones de euros, repartidos en 87 operaciones crediticias y 53 acreditados.

La evolución histórica de las principales magnitudes en esta categoría se detalla en las siguientes tablas:

Asimismo, la entidad ha llevado a cabo un análisis individualizado de los préstamos incluidos en esta categoría, realizando una clasificación de los mismos en función de las siguientes tipologías por finalidad:

- **Empresas generadoras de energía a partir de fuentes renovables:** siendo el sector solar-fotovoltaico el de mayor peso en este apartado.
Saldo vivo: 32,7 millones de euros
Número de operaciones: 52
- **Empresas de construcción de equipos para el aprovechamiento de las Energías Renovables:**
Saldo vivo: 7,9 millones de euros
Número de operaciones: 35

IMPORTE		
2019	2018	2017
40.569.767,43	39.763.525,99	29.480.250,49

NUMERO DE ACREDITADOS		
2019	2018	2017
53	53	52

NUMERO DE PRESTAMOS		
2019	2018	2017
87	80	71



CASO PRÁCTICO

CRN apoya a esta empresa en su área de energía renovable con la financiación de parques eólicos.

> Grupo Enhol



3. Eficiencia Energética

7 ENERGÍA ASEQUIBLE
Y NO CONTAMINANTE



7.2

Para 2030, aumentar sustancialmente el porcentaje de la energía renovable en el conjunto de fuentes de energía

Esta categoría incluye préstamos cuya finalidad es el desarrollo de producto y tecnologías que reducen el consumo energético o la fabricación de componentes para esta finalidad.

Del análisis de la información de la entidad, podemos concluir que, durante el ejercicio 2019, la presente línea ha alcanzado el importe global de 463,7 millones de euros, repartidos en 3.968 préstamos y 3.086 acreditados.

La evolución histórica de las principales magnitudes en la categoría de eficiencia energética se presentan en las tablas siguientes

La entidad ha llevado a cabo un análisis individualizado de los préstamos incluidos en esta categoría, realizando una clasificación de los mismos en función de las siguientes tipologías por finalidad:

- Renovación de flotas: adquisición de vehículos menos contaminantes; reducción de emisiones:
Saldo vivo: 40,6 millones de euros
Número de operaciones: 983

IMPORTE CARTERA SOSTENIBLE

2019	2018	2017
463.735.384,36	443.090.377,96	251.688.344,67

NUMERO DE ACREDITADOS

2019	2018	2017
3.086	3.024	1.537

NUMERO DE PRESTAMOS

2019	2018	2017
3.968	3.711	1.224

- Actualización de instalaciones fabriles para reducir la huella medioambiental (mejora de aislamientos y reducciones en la emisión de CO2 y Nox)
Saldo vivo: 27,1 millones de euros
Número de operaciones: 73
- Modernización de proceso productivo para reducir los insumos y mejorar rendimiento en materias primas y energía:
Saldo vivo: 51,6 millones de euros
Número de operaciones: 138
- Renovación de equipos para utilizar materiales con menos impacto ecológico y/o reducción de consumo en los equipos producidos:
Saldo vivo: 19,9 millones de euros
Número de operaciones: 90
- Renovación de flotas pero en servicio de transporte de personas:
Saldo vivo: 6,6 millones de euros
Número de operaciones: 81
- Equipos de cogeneración que producen simultáneamente calor y electricidad y mejoran la eficiencia energética global:
Saldo vivo: 2,4 millones de euros
Número de operaciones: 3
- Equipamiento de bicicletas eléctricas para movilidad urbana pública:
Saldo vivo: 255.000 euros
Número de operaciones: 1
- Ingeniería, consultoría y fabricación de equipos para la eficiencia energética:
Saldo vivo: 873.000 euros
Número de operaciones: 5
- Eficiencia energética en viviendas:
Saldo vivo: 314,4 millones de euros
Número de operaciones: 2.594

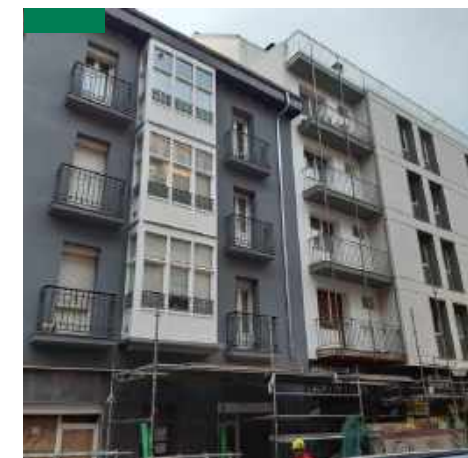
En el marco de eficiencia energética de Caja Rural de Navarra se han incluido a 31 de diciembre de 2019 un total de 2.594 viviendas. La financiación de dichas viviendas eficientes¹⁶ por parte de Caja Rural de Navarra supone apoyar una reducción anual de emisiones de 14.003,70 Tn/año respecto a una vivienda media de España¹⁷

Dentro de este apartado, se encuentra financiación concedida dentro del proyecto europeo SmartEnCity¹⁸ en el que a través tres ciudades piloto seleccionadas (Vitoria-Gasteiz en España, Tartu en Estonia y Sondeborg en Dinamarca) busca desarrollar la estrategia europea para la creación de ciudades inteligentes libres de CO2. En el caso de Vitoria-Gasteiz, ciudad que se encuentra en el área de implantación de Caja Rural de Navarra, el proyecto se materializa a través de la rehabilitación energética de uno de sus barrios.

¹⁶ Las viviendas eficientes elegibles incluyen viviendas compradas (edificios/apartamentos/unifamiliares) cuya eficiencia energética se encuentra dentro del 15% mejor en términos de eficiencia energética. El marco de sostenibilidad de CRN es aún más restrictivo incluyendo únicamente aquellas adquisiciones cuya letra de Certificado de Eficiencia Energética es "A" o "B". Asimismo, se incluye la financiación de reforma de viviendas en las que se obtenga al menos un 30% de mejora en eficiencia energética.

¹⁷ Bajo los supuestos de viviendas nuevas, en bloque, de 90m² de media con una emisión media de referencia de 69,80 kg CO₂eq/m²año. Asimismo, en caso de tener disponible únicamente la letra de emisión de la vivienda incluida en el marco de sostenibilidad sin cifra notificada, se tomará la cifra correspondiente al límite superior de ese nivel.

¹⁸ https://smartencity.eu/news/detail/?rx_call=238



Nuevas fachadas en Calle Aldave 5 y 7 (Vitoria-Gasteiz)

Fuente: **VISESA**

smar+
en
ci+y

CASO PRÁCTICO

Caja Rural de Navarra financia las mejoras de envolventes térmicas en los edificios que mejoran en la menos un 30% la eficiencia energética de las viviendas reformadas.

La reforma de algunas de estas viviendas se financian dentro del proyecto SmartEnCity.

> Proyecto smart-en-city



4. Gestión Forestal Sostenible

12 PRODUCCIÓN
Y CONSUMO
RESPONSABLES



12.2

Alcanzar para el año 2030 la gestión sostenible y el uso eficiente de los recursos naturales

Esta categoría incluye préstamos cuya finalidad es la forestación y reforestación y el desarrollo de plantaciones. Del análisis de la información de la entidad, podemos concluir que la presente línea alcanza, en 2019, el importe global de 1,3 millones de euros, incluyendo 4 operaciones crediticias con 3 acreditados.

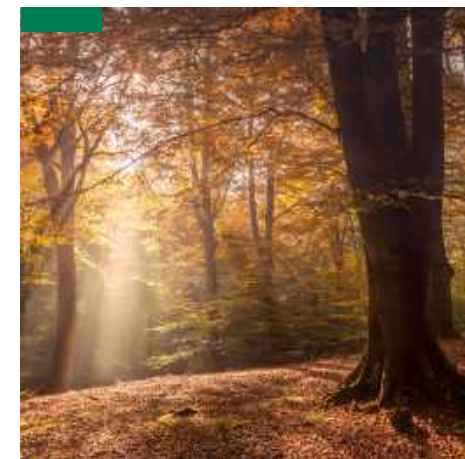
La evolución histórica de los datos en esta categoría se reproducen en las tablas adjuntas

Indicar que el 100 % de los préstamos incluidos en esta categoría están respaldados por certificados de gestión forestal sostenible como el PEFC (Programa de reconocimiento de Sistemas de Certificación Forestal) cuyo objetivo es asegurar que los bosques del mundo sean gestionados de forma responsable, y que su multitud de funciones estén protegidas para generaciones presentes y futuras o la certificación FSC (Forest Stewardship Forest) que garantiza que los productos tienen su origen en bosques bien gestionados que proporcionan beneficios ambientales, sociales y económicos

IMPORTE		
2019	2018	2017
1.298.688,36	3.261.341,83	2.147.988,71

NUMERO DE ACREDITADOS		
2019	2018	2017
3	5	4

NUMERO DE PRESTAMOS		
2019	2018	2017
4	8	6



egoín



CASO PRÁCTICO

Caja Rural de Navarra apoya en este caso a la empresa a través de financiación para maquinaria.

> egoín



5. Gestión de Residuos

12 PRODUCCIÓN
Y CONSUMO
RESPONSABLES



12.2

Alcanzar para el año 2030 la gestión sostenible y el uso eficiente de los recursos naturales

Esta categoría incluye préstamos cuya finalidad es el desarrollo de equipos y tecnologías que incrementan el uso eficiente de recursos, y/o reducen la generación de residuos. Del análisis de la información de la entidad, podemos concluir que, a 31 de diciembre de 2019, la presente línea alcanza el importe global de 22,9 millones de euros, repartidos en 70 préstamos y 42 acreditados siendo su evolución histórica:

La entidad ha llevado a cabo un análisis individualizado de los préstamos incluidos en esta categoría, realizando una clasificación de los mismos en función de las siguientes tipologías por finalidad:

- **Reciclaje de desechos industriales (metales, neumáticos):**
Saldo vivo: 12,8 millones de euros
Número de operaciones: 36
- **Fabricación de productos comerciales a partir de materiales reciclados:**
Saldo vivo: 4,1 millones de euros
Número de operaciones: 19
- **Depuración de residuos:**
Saldo vivo: 6 millones de euros
Número de operaciones: 15

IMPORTE		
2019	2018	2017
22.889.927,46	25.834.314,88	15.883.909,37

NUMERO DE ACREDITADOS		
2019	2018	2017
42	51	32

NUMERO DE PRESTAMOS		
2019	2018	2017
70	74	46



trasa



CASO PRÁCTICO

Caja Rural de Navarra ha financiado la ampliación de sus instalaciones, proyecto que también recibió fondos del FEDER (Fondo Europeo de Desarrollo Regional).

Trasa
(Tratamiento de Subproductos Agroalimentarios S.L.)

> trasa



6. Vivienda Social (Vivienda de protección pública)



11.1

Alcanzar para el año 2030, el acceso de todas las personas a viviendas y servicios básicos adecuados, seguros y asequibles y mejorar los barrios marginales

La vivienda de protección pública (también conocida como Vivienda de Protección Oficial -VPO- o Vivienda de Precio Tasado -VPT-) es un tipo de vivienda de precio limitado, destinada a ser vivienda habitual y que para su adjudicación (en convocatoria pública) se debe cumplir con algunos requisitos, entre los que se pueden encontrar algunas como el nivel de ingresos, el número de miembros de la unidad familiar, etc.

El objetivo de la VPO/VPT es favorecer que los ciudadanos con rentas más bajas (entre otros criterios) puedan adquirir o arrendar viviendas dignas y adecuadas, a unos precios asequibles a sus posibilidades.

En nuestro caso, para la concesión del préstamo destinado a la adquisición de estas viviendas, debemos contar previamente con la autorización de la correspondiente Administración Pública, que nos garantiza que el prestatario cumple con la totalidad de los requisitos exigidos.

En líneas generales, los préstamos incluidos en este apartado corresponden a:



PERSONAS FÍSICAS a las que se concede un préstamo hipotecario para la adquisición de unas de estas viviendas.



EMPRESAS PROMOTORAS a las que se concede un préstamo hipotecario para la construcción de un edificio de vivienda protegida, que posteriormente será vendido o arrendado con una renta social a las personas que cumplan con los requisitos exigidos.

INFORME DE LOS INDICADORES CLAVES:

A. En primer lugar, respecto a los **datos fundamentales** del presente apartado:

- Alcanza el importe acumulado de 628,6 millones de euros.
- Comprende 7.165 préstamos.
- Incluye 6.930 acreditados, de los cuales: 6.872 son personas físicas y 58 son personas jurídicas.

Históricamente, la evolución de esta información queda detallada en la siguiente tabla:

IMPORTE		
2019	2018	2017
628.560.131,49	644.039.548,50	723.084.685,02

NUMERO DE ACREDITADOS		
2019	2018	2017
6.930	6.882	7.742

NUMERO DE PRESTAMOS		
2019	2018	2017
7.165	7.127	8.178

B. En cuanto a la **situación actual de estos préstamos**, indicar que tan sólo un 0,9% del importe de estos préstamos, están en situación de impagado de más de 90 días, muy similar al ratio del resto de préstamos hipotecarios para vivienda concedidos en nuestra Entidad, lo que indica que a pesar de ser clientes normalmente de rentas más bajas, su grado de cumplimiento es similar al resto de préstamos hipotecarios de vivienda de la Entidad, lo cual apunta a que se trata de operaciones de compra de vivienda que representan un esfuerzo financiero asumible para las familias concesionarias.

C. En cuanto a la **distribución de estos préstamos**:

- Un 99,2% ha sido concedido a personas físicas (dentro de las cuales, un 38,6% tienen al menos 2 titulares, y un 61,4% tienen un solo titular).

- Un 0,8% ha sido concedido a personas jurídicas.

D. En cuanto a la distribución de los **importes concedidos por edades** (en el momento de la concesión del préstamo), la misma es la siguiente:

EDAD

Menos de 25 años	0,4%
de 25 a 30	5,9%
de 30 a 35	20,4%
de 35 a 40	29,2%
de 40 a 45	20,7%
de 45 a 50	12,7%
Más de 50	10,8%

Más de un 25% de la cifra de los préstamos concedidos a las personas físicas corresponden a menores de 35 años, lo que indica que gracias a esta financiación se facilita el acceso a los jóvenes a la que va a ser su primera vivienda.

Así mismo, algo más de un 10% de los préstamos han sido concedidos personas con más de 50 años que por distintas circunstancias vitales necesitan acceder a una vivienda en un momento más tardío de su vida.

E. Las conclusiones a las que hacíamos referencia en el primer párrafo anterior, se ratifican si analizamos el **número de hijos** de los titulares de estos préstamos, según importe, ya que se puede comprobar que casi un 70% de los mismos no tenían hijos en el momento de la concesión.

NÚMERO DE HIJOS

Sin hijos	69,7%
1 hijo	15,1%
2 hijos	12,6%
3 hijos	2,1%
4 hijos	0,3%
Más de 4 hijos	0,2%

F. Por otro lado, los datos obtenidos permiten enfatizar, tal y como puede comprobarse en la siguiente tabla, el hecho de que más del 55% de las operaciones concedidas, lo han sido en **poblaciones** de menos de 25.000 **habitantes**, siendo algo más del 15% concedidas en poblaciones de menos de 5.000 habitantes, lo que contribuye a la supervivencia de pequeñas localidades y reduce el riesgo de la despoblación rural.

HABITANTES POR POBLACIÓN

< 5.000	16,2%
de 5.000 a 10.000	11,9%
de 10.000 a 25.000	29,6%
de 25.000 a 50.000	7,5%
de 50.000 a 100.000	1,6%
de 100.000 a 150.000	1,1%
de 150.000 a 200.000	19,8%
> 200.000	12,4%

G. Por último, a continuación, mostramos una tabla de los ingresos medios por persona de la unidad familiar titular del préstamo, en la que se pone de manifiesto que más de un 60% del importe concedido a dichas familias tienen unos **ingresos medios por persona**, inferiores a la media de las Comunidades Autónomas a las que pertenecen, lo que evidencia el carácter social de esta financiación.

INGRESOS MEDIOS POR PERSONA

< 18.000 euros	62,7%
de 18.000 a 25.000 euros	19,9%
de 25.000 a 50.000 euros	16,7%
> 50.000 euros	0,8%



CASO PRÁCTICO

A título informativo, incluimos un acceso a las páginas web del Gobierno de Navarra, Gobierno de La Rioja y del Gobierno Vasco donde se detallan los criterios y requisitos para acceder a viviendas sociales:

- Navarra
> Información Navarra-vivienda social [↗](#)
- La Rioja
> Información La Rioja-vivienda social [↗](#)
- País Vasco
> Información País Vasco-vivienda social [↗](#)

7. Inclusión Social

11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES



11.1

Alcanzar para el año 2030, el acceso de todas las personas a viviendas y servicios básicos adecuados, seguros y asequibles y mejorar los barrios marginales

Caja Rural de Navarra trabaja de una forma especial con aquellas entidades que realizan esfuerzos por la integración social y el desarrollo social y económico de los territorios en los que está presente la entidad. La implicación de Caja Rural con todos ellos se realiza de diferentes formas, no limitándose exclusivamente a la financiación de estos proyectos sociales, sino que también suponen en algunos casos la asunción por parte de la Caja de parte de los gastos que conllevan las actividades que se impulsan. En concreto, podemos clasificar el fomento al desarrollo socioeconómico en distintas categorías:

DISTINTAS CAPACIDADES



Formación, rehabilitación y empleo. Caja Rural de Navarra lleva muchos años apoyando a organizaciones que agrupan a personas con discapacidad (físicas o psíquicas). Estas organizaciones disponen de centros de formación y rehabilitación además de centros especiales de empleo para la inserción laboral de las personas.

Caja Rural de Navarra financia con 6,4 millones de euros esta línea, lo que permite realizar su labor a 13 organizaciones, que gestionan Centros Especiales de Empleo, residencias y centros de día. Entre todos dan servicio de formación y rehabilitación a más de 7.000 personas y dan empleo a más 6.000 personas. De esta forma se apoya a la práctica totalidad de personas con discapacidad de Navarra.

INCLUSIÓN



Caja Rural de Navarra tiene un claro compromiso con las personas de cualquier edad, procedencia y clase social.

Es por eso que apoya decididamente a las organizaciones que trabajan por la ayuda y por la inserción en la sociedad de estos colectivos en riesgo de exclusión social: inmigrantes, comunidad gitana, menores, drogodependientes y personas desempleadas de avanzada edad. Con la financiación de 6,2 millones de euros, apoyamos a 26 sociales y favorecemos la inclusión de más de 3.000 personas.

DEPORTE



El vínculo de Caja Rural de Navarra con el deporte y el desarrollo e inclusión de las personas a través del deporte es importante.

Por eso financiamos infraestructuras y material deportivo a los distintos clubes y federaciones deportivas que se centran en regular y facilitar la práctica deportiva controlada y dirigida cumpliendo con las normas de igualdad, salud y prevención. Sus actuaciones se focalizan fundamentalmente en el deporte base, que es donde más impacto social tiene nuestra financiación. Dentro de esta línea se han prestado un total de 18,6 millones de euros con los que financiamos a 46 entidades que atienden a más de 70.000 personas de todas las edades.

SOCIOSANITARIA



Teniendo en cuenta que nos encontramos en una población cada vez más envejecida, Caja Rural de Navarra apoya la construcción de infraestructuras y el equipamiento necesario que permitan la atención sanitaria e inclusión socio-sanitaria de personas mayores y jóvenes con algún grado de dependencia.

Así, apoyamos 5 residencias que actualmente atienden a más de 250 personas mayores. El total de financiación destinada a este segmento es de 3,8 millones de euros.

SOCIOECONÓMICA



El tejido social y económico en el que Caja Rural de Navarra tiene presencia está fuertemente desarrollado a través de asociaciones y colegios profesionales y centros de investigación. Caja Rural de Navarra apoya firmemente el mismo mediante la financiación de las infraestructuras que son necesarias para el desarrollo de su actividad. Con estas asociaciones, los pequeños empresarios y profesionales autónomos consiguen estar permanentemente informados fiscal, laboral, jurídica y financieramente.

Además, están representados ante la administración y otras organizaciones privadas. De esta forma apoyamos a un total de 37 asociaciones profesionales, que agrupan más de 3.000 profesionales y organizaciones en los distintos sectores de la economía por un importe de 5,4 millones de euros.

CULTURA



Caja Rural de Navarra se centra también en la financiación de inversiones destinadas a la promoción de la integración social a través de la cultura por un importe de 10,2 millones de euros.

En concreto a 130 entidades culturales que desarrollan actividades relacionadas con la música, el idioma, la gastronomía, las costumbres, el folclore, la literatura, el teatro y el cine, entre otras muchas. Entre todas logran una cohesión social sin importar las condiciones de las personas que participan.

Del análisis de la información de la entidad, podemos concluir que la presente línea alcanza el importe global de 50,9 millones de euros, repartidos en 257 acreditados, siendo la evolución de estos datos:

IMPORTE		
2019	2018	2017
50.888.474,22	50.328.066,54	42.095.813,00

NUMERO DE ACREDITADOS		
2019	2018	2017
257	280	257

NUMERO DE PRESTAMOS		
2019	2018	2017
436	489	379



ecointegra
Fundación aspice
para el empleo

CASO PRÁCTICO

> Eco-integra 

En el siguiente link se presenta el caso real de una financiación concedida por Caja Rural de Navarra apoyando un proyecto de integración, reciclaje y economía circular en el que el objeto social de la empresa beneficiaria es el reciclado de residuos de aparatos eléctricos electrónicos.

> Video caso práctico- Eco-integra 

8. Educación

11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES



11.1

Alcanzar para el año 2030, el acceso de todas las personas a viviendas y servicios básicos adecuados, seguros y asequibles y mejorar los barrios marginales

Caja Rural de Navarra tiene un claro compromiso con la formación básica, media y superior. Dentro de la entidad existe un contacto directo con los agentes públicos y privados que ofrecen formación. La implicación de la Caja con todos ellos se realiza de diferentes formas, no limitándose exclusivamente a la financiación de estos proyectos educativos, sino que también suponen en algunos casos la asunción por parte de la Caja de parte de los gastos que conllevan dichas actividades educativas:

Financiación de inversiones: nuevos edificios, nuevo equipamiento y otras infraestructuras (deportivas, culturales, etc...). Así, Caja Rural de Navarra actualmente está financiando las inversiones que realizan 58 centros de formación, que actualmente agrupan a más de 35.000 alumnos con un saldo vivo actual de 24 millones de euros.

Becas de movilidad: para alumnos universitarios y de Formación Profesional. Vienen a ser ayudas económicas para favorecer que los alumnos estudien un periodo de tiempo en centros o empresas extranjeras y ninguno de ellos deje de hacerlo porque tiene problemas económicos. Estas becas llegaron a un total de 595 alumnos.

A continuación, se presentan los importes más significativos de esta categoría en los últimos años:

IMPORTE		
2019	2018	2017
24.028.003,28	27.930.703,92	23.280.715,94

NUMERO DE ACREDITADOS		
2019	2018	2017
58	88	81

NUMERO DE PRESTAMOS		
2019	2018	2017
192	207	166



CASO PRÁCTICO

Caja Rural de Navarra apoya a esta institución educativa en la financiación de su proyecto de eficiencia energética.

Pedagógica San Prudencio Sdad. Coop. Ltda.

> Colegio San Prudencio

9. Inclusión Económica

11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES



11.1

Alcanzar para el año 2030, el acceso de todas las personas a viviendas y servicios básicos adecuados, seguros y asequibles y mejorar los barrios marginales

Esta categoría engloba 37.329 préstamos con un importe total de 1.777,9 millones de euros repartidos en 31.895 acreditados. La evolución de las cifras en esta categoría se resume en las tablas adjuntas:

IMPORTE			NUMERO DE ACREDITADOS		
2019	2018	2017	2019	2018	2017
1.777.932.761,83	1.810.705.790,04	1.896.892.288,40	31.895	32.771	28.980

NUMERO DE PRESTAMOS		
2019	2018	2017
37.329	38.274	34.556

En este epígrafe hemos incluido los préstamos que cumplen las siguientes características:

A. PEQUEÑOS PRÉSTAMOS que favorecen la inclusión económica, tanto por lo que implican en cuanto a su pequeña cuantía como a que se posibilite el acceso a la financiación en áreas remotas (donde la entidad tiene una especial presencia). Los requisitos para su inclusión son alguno de los siguientes:

- Importe inferior a EUR 25.000.
- Préstamos concedidos a través de las oficinas de Caja Rural ubicadas en poblaciones menores de 3.000 habitantes y con un nivel de ingresos inferior a la media de su respectiva Comunidad Autónoma.

B. Préstamos concedidos EMPRENDEDORES.

C. Préstamos concedidos a PYMES, tal y como son definidas las mismas por parte de la comunidad Europea.

A. PEQUEÑOS PRÉSTAMOS

Del análisis de la información de la entidad, podemos concluir que la presente línea alcanza el importe global de 376,5 millones de euros y comprende 30.302 préstamos y 27.504 acreditados.

Se trata por lo tanto de una línea muy diversificada (el importe medio de préstamo es de 12.426 euros) llegando a un número muy elevado de personas, con especial incidencia en áreas rurales y pequeños núcleos de población.

Concretamente un 65% de la financiación de este epígrafe llega a poblaciones en riesgo de exclusión financiera.

La evolución de los datos de la subcategoría de “Pequeños préstamos” en los últimos tres años se detalla a continuación:

IMPORTE		
2019	2018	2017
376.533.839,60	598.220.987,08	676.957.061,26

NUMERO DE ACREDITADOS		
2019	2018	2017
27.054	29.480	26.775

NUMERO DE PRESTAMOS		
2019	2018	2017
30.302	33.556	30.796



B. EMPRENDEDORES

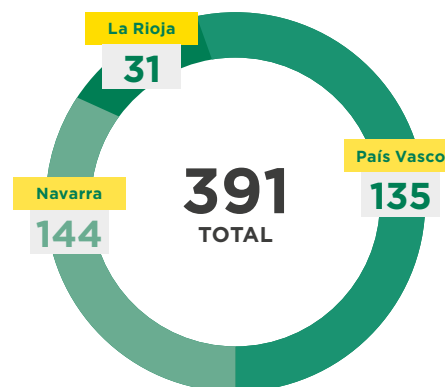
Desde sus orígenes, Caja Rural de Navarra se ha caracterizado por ser una entidad que ha manifestado un claro apoyo a los emprendedores, especialmente a aquellos que están dando sus primeros pasos en el ámbito empresarial y que están apostando por la generación de empleo y riqueza para sus territorios y que están permitiendo un desarrollo de su entorno más próximo. Siempre hemos considerado que apoyar a los emprendedores de hoy es apoyar a los empresarios del mañana y nuestro objetivo es fomentar la creación de empleo de manera sostenible, y prestando para ello nuestro asesoramiento en materia de financiación.

Por este motivo, Caja Rural de Navarra consideró importante crear una línea específica de apoyo a nuevos proyectos emprendedores: la Línea INICIA, que facilita al emprendedor, financiación en condiciones favorables y adaptada a las necesidades de su propio negocio. Consideramos que todo proyecto empresarial que sea viable, con emprendedores implicados en el negocio y con un buen conocimiento del sector en el que emprenden es susceptible de acceder a dicha financiación. Contamos con convenios de colaboración con los agentes relacionados con el emprendimiento más importantes de las zonas en las que opera Caja Rural de Navarra y continuamente estamos en contacto con ellos en busca de facilitar el acceso a la financiación para estos nuevos proyectos emprendedores.

En estos más de 10 años, se han apoyado más de 1.900 nuevos negocios en sectores de actividad muy variados siendo principalmente los siguientes: servicios, industrial, alimentación y tecnológico.

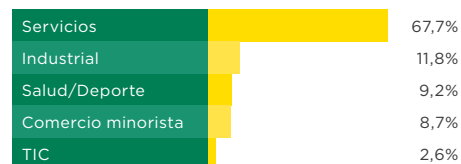
Asimismo, se han creado directamente más de 3.300 puestos de trabajo de los cuales 391 (226 y 165 mujeres) se han generado durante 2019 y que se han distribuido geográficamente como se detalla a continuación.

EMPLEO GENERADO



Además, los sectores en los que durante 2019 se han emprendidos nuevos proyectos se detallan a continuación:

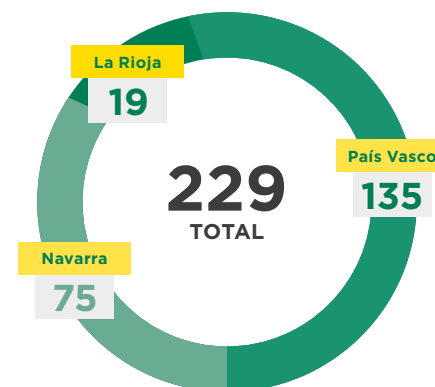
SECTORES



La financiación media concedida por emprendedor es de 56.099 euros con una inversión media por proyecto en este último año de 86.076 euros con un ratio de morosidad bajo en 2019 (1,1%).

La edad media de "socios" de proyectos financiados en 2019 es: 38,8 años. Los negocios apoyados en 2019 se distribuyen geográficamente por toda el área de influencia de la entidad:

NÚM. NEGOCIOS



Actualmente la tasa de éxito de los negocios apoyados (con una tasa de supervivencia de mínimo 3 años, es decir, en funcionamiento durante al menos los años 2016, 2017 y 2018) es del 82%.

C PYMES

En primer lugar, respecto a los datos fundamentales del presente apartado, debemos indicar que alcanza el importe acumulado de 1.344,4 millones de euros, con 5.775 préstamos y 3.914 acreditados.

La evolución histórica de los datos fundamentales de la subcategoría "PYMES" se detalla en las siguientes tablas:

IMPORTE		
2019	2018	2017
1.344.410.162,00	1.159.764.802,96	1.179.053.227,14

NUMERO DE ACREDITADOS		
2019	2018	2017
3.914	3.221	2.549

NUMERO DE PRESTAMOS		
2019	2018	2017
5.775	4.539	3.759



A continuación, desglosaremos una serie de datos obtenidos del análisis de este epígrafe, en el que podemos observar un número significativo de impactos sociales positivos:

1. En cuanto a la **situación actual** de estos préstamos, indicar que un 3,5% del importe de los mismos, están en situación de impagado de más de 90 días, siendo un buen dato si tenemos en cuenta la media del sector financiero.

2. En segundo lugar, presentamos el número de operaciones realizado a **Micro Empresas, Medianas Empresas y PYMES**. Su clasificación viene definida en el artículo 5/2015, de fomento de la financiación empresarial. Según esta normativa las distintas empresas quedan definidas de acuerdo al número de trabajadores y el nivel de facturación anual o activo total:

Microempresa

Núm. Trabajadores	Menos de 10
Nivel ventas	Menos 2 millones de euros
Total activo	Menos 2 millones de euros

Pequeña empresa

Núm. Trabajadores	de 10 a 49
Nivel ventas	Menos 10 millones de euros
Total activo	Menos 10 millones de euros

Microempresa

Núm. Trabajadores	de 49 a 249
Nivel ventas	Menos 50 millones de euros
Total activo	Menos 43 millones de euros

Microempresa

Núm. Trabajadores	más de 250
Nivel ventas	Más 50 millones de euros
Total activo	Más 43 millones de euros

Podemos comprobar que un 77% del importe de financiación de esta categoría ha sido concedida a micro, y pequeña empresa, lo que demuestra la capilaridad de la financiación concedida, y el esfuerzo realizado por nuestra Entidad en el mantenimiento del tejido empresarial local.

TAMAÑO EMPRESAS

Micro	48,9%
Pequeña	28,2%
Mediana	23%

3. Caja Rural de Navarra siempre ha estado apoyando a la pequeña y mediana empresa, creando el tejido empresarial necesario para que las regiones en las que está presente se desarrollen y su actividad productiva sea competitiva. Así demuestra el dato de que más del 40% de las **empresas lleva confiando en la entidad** más de 10 años. Además, la entidad sigue apostando por el apoyo a las nuevas empresas con más de un 5,6% de empresas que han iniciado su relación con la entidad en el último año.

INICIO RELACIÓN CON CRN

< 1 año	5,6%
1-5 años	34%
5-10 años	18,7%
10-20 años	29,3%
+ 20 años	12,4%

4. Es importante la implicación de la Caja con el desarrollo rural. Casi el 40% del importe concedido a las empresas están situadas en **poblaciones** con menos de 10.000 habitantes que permite no solo

desarrollar la economía del entorno, sino que además logra la revitalización social y rejuvenecimiento de las zonas agrarias.

HABITANTES POR POBLACIÓN

< 5.000	29,7%
de 5.000 a 10.000	9,9%
de 10.000 a 25.000	17,2%
de 25.000 a 50.000	7,1%
de 50.000 a 100.000	3%
de 100.000 a 150.000	0,3%
de 150.000 a 200.000	18%
> 200.000	14,8%

5. Por otro lado, y en cuanto a la **tipología**, confirmar que la mayor parte de las mismas son Sociedades Limitadas (en línea con lo comentado en el punto anterior), existiendo más de un 3% de Cooperativas (gran parte de ellas del sector primario), lo que es coherente a su vez con nuestros orígenes como Entidad y filosofía empresarial.

TIPOLOGÍA EMPRESAS

Anónimas	20,6%
Limitadas	75,6%
Cooperativas	3,6%
Otros	0,1%

6. Con el fin de analizar en más profundidad la realidad de las empresas a las que les hemos concedido esta financiación, adjuntamos dos tablas con los **niveles de ventas**, y con el **número de trabajadores** de las mismas:

NIVEL DE VENTAS

< 1 MM	42,2%
Entre 1 MM y 10 MM	35,2%
Entre 10 MM y 20 MM	10,3%
Entre 20 MM y 30 MM	4,4%
Entre 30 MM y 45 MM	5,6%
> 45 MM	2,4%

NÚMERO DE TRABAJADORES

< 10	47,3%
Entre 10 y 50	35,4%
Entre 50 y 100	10,1%
Entre 100 y 150	3,8%
Entre 150 y 200	2,1%
> 200	1,3%

Como conclusión de ambas tablas, destacar el pequeño tamaño de las empresas titulares de esta financiación, ya que más del 75% del importe financiado son empresas con menos de 10 millones de euros de ventas, y más de un 80% tienen menos de 50 trabajadores, por lo que nuestra financiación contribuye al mantenimiento de este importante tejido empresarial y del empleo que éste genera. La plantilla media asciende a 23 trabajadores. Asimismo, **esta línea ha permitido el mantenimiento de al menos 51.814 puestos de trabajo en las comunidades autónomas donde la Caja está presente.**

7. Destaca también que, a pesar del tamaño de estas empresas, nos encontramos en una de las zonas más industrializadas de España, lo que se refleja así mismo, en una importante **apertura al exterior** de las mismas, tal y como lo demuestra el porcentaje de empresas que exporta, importa o ambas, del conjunto de las empresas a las que les hemos concedido esta financiación (en total un 32% de las mismas).

APERTURA AL EXTERIOR

Importan	6,1%
Exportan	6,7%
Ambas	19,2%
Ninguna	68%

8. Por último, y para poder comprobar la **diversificación** de la financiación concedida, a continuación, mostramos una tabla con los diferentes sectores a los que pertenecen las empresas a las que hemos financiado.

SECTORES DE ACTIVIDAD	
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,8%
Industria manufacturera	40,4%
Construcción	20%
Comercio al por mayor y menor	0%
Transporte y almacenamiento	5,7%
Hostelería	5,4%
Actividades inmobiliarias	11,9%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,1%
Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,1%
Otros	2,6%



CASO PRÁCTICO

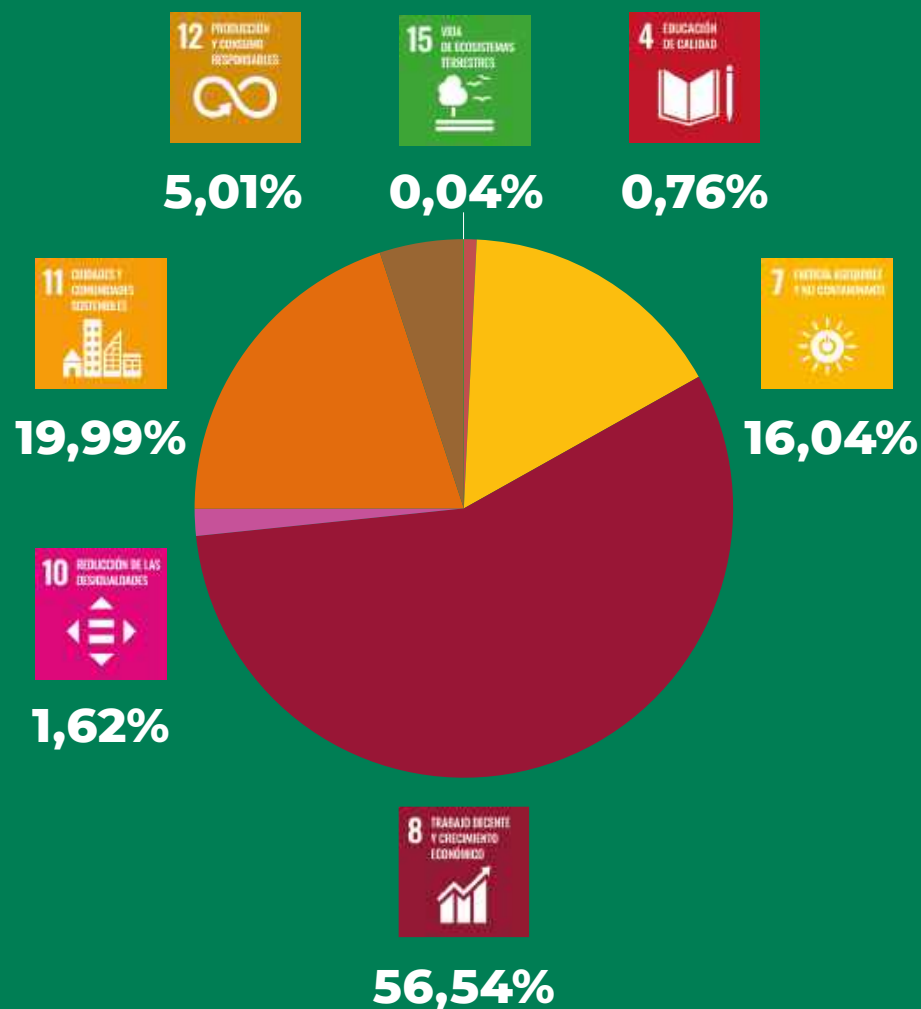
Caja Rural de Navarra apoyó la creación de Vision Quality que junto con fondos del programa FEDER (Fondo Europeo de Desarrollo Regional) inició su andadura en 2016 ofreciendo sistemas automáticos de inspección y clasificación.

> VisionQuality



ANEXO I:

ALINEACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA CON LOS ODS DEFINIDOS EN EL MARCO DE SOSTENIBILIDAD DE CRN ACTUALIZADO EN MARZO-2020



	2019	2018	2017
EDUCACIÓN	24.028.003,28€		
ENERGÍA RENOVABLE	504.305.151,79€	482.853.903,95€	281.168.595,16€
EFICIENCIA ENERGÉTICA			
INCLUSIÓN ECONÓMICA	1.777.932.761,83€		
INCLUSIÓN SOCIAL	50.888.474,22€		
VIVIENDA SOCIAL	628.560.131,49€	2.533.004.109€	2.685.353.502,36€
AGRICULTURA SOSTENIBLE	157.603.619,95€	132.415.062,98€	87.934.406,39€
GESTIÓN DE RESIDUOS			
GESTIÓN FORESTAL SOSTENIBLE	1.298.688,36€		

TOTAL 3.144.616.830,92€

ANEXO LINKS

Página	Epígrafe y nombre	Link
2	¹ Memoria Social Corporativa CRN	https://www.cajaruraldenavarra.com/sites/default/files/Memoria-RSC-Caja-Rural-de-Navarra-2019-BJ.pdf
2	² Marco de sostenibilidad CRN	https://www.cajaruraldenavarra.com/sites/default/files/202003-CRN-sustainability-bond-framework.pdf
2	³ Taxonomía UE	https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/190618-sustainable-finance-teg-report-taxonomy_en.pdf
3	⁴ Sustainalytics	https://www.sustainalytics.com/
3	⁵ Informe de Segunda Opinión-CRN	http://www.cajaruraldenavarra.com/sites/default/files/2020-04/202003-SPO-Sustainalytics-Caja-Rural-Navarra.pdf
3	⁶ Aenor	https://www.aenor.com/
3	⁷ Taxonomía UE	https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/190618-sustainable-finance-teg-report-taxonomy_en.pdf
3	⁸ GBP-Green Bond Principles	https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds/green-bond-principles-gbp/
3	⁹ SBP-Social Bond Principles	https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds/social-bond-principles-sbp/
3	¹⁰ ODS-Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas	https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/
5	¹¹ Covered Bond Label	https://www.coveredbondlabel.com/
5	¹² DZ Bank	https://www.dzbank.de/content/dzbank_com/en/home/DZ_BANK/press/specials/sustainability.html
5	¹³ Iniciativa EEMI	https://emap.energyefficientmortgages.eu/
5	¹⁴ Iniciativa EEFIG	http://www.eefig.com/
9	Ekolo	https://www.ekolo.es/
10	Grupo Enhol	https://www.grupoenhol.es/
12	Proyecto smart-en-city	https://smartencity.eu/
13	egoin	https://egoin.com/
14	trasa	http://www.trasa.es
16	Información Navarra-vivienda social	http://www.navarra.es/home_es/Temas/Vivienda/Ciudadanos/Censo+de+vivienda/Que+es+el+censo/
16	Información La Rioja-vivienda social	https://www.larioja.org/vivienda/es
16	Información País Vasco-vivienda social	https://www.etxebide.euskadi.eus/x39-contgen/es/contenidos/informacion/presentacion_etxebide/es_etxecont/presentacion.html
18	Eco-integra	https://www.aspacenavarra.org/planta-de-tratamiento-de-raees-ecointegra-aioz
18	Video casi práctico- Eco-integra	https://www.youtube.com/watch?v=zLnKsXPRsNM
19	Colegio San Prudencio	https://colegiosanprudencio.net/es
24	VisionQuality	https://www.visionquality.es/



**CAJA RURAL
DE NAVARRA**