



CAJA RURAL
DE NAVARRA

INFORME DE IMPACTO DE LA SOSTENIBILIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA 2020



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.

Toda la organización se rige bajo los estándares ASG (ambientales, sociales y de gobernanza, o ESG por sus siglas en inglés) 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 por la empresa de Segunda Opinión Sustainalytics en 2020 encuadra a esta entidad entre las mejores calificadas del sector financiero, con un nivel de riesgo ESG bajo.

Dentro de dicho enfoque ASG, Caja Rural de Navarra implementó hace 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.

Caja Rural de Navarra SCC

Regional Banks Spain

Sustainalytics ESG Risk Rating Summary Report



ESG Risk Rating

12.9

-3.4

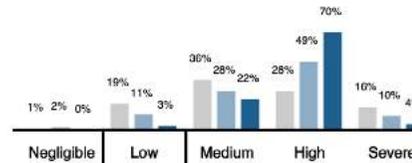
Low Risk

Updated Jan 8, 2021

Momentum



ESG Risk Rating Distribution



ESG Risk Rating Ranking

UNIVERSE	RANK (1 st = lowest risk)	PERCENTILE (1 st = lowest risk)
Global Universe	415/13513	4th
Banks	36/1025	4th
INDUSTRY GROUP		
Regional Banks	2/419	1st
SUBINDUSTRY		

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 revisó el marco durante el año 2020 para

adecuarlo a las últimas tendencias en sostenibilidad y alinear, por ejemplo, el marco con la normativa más reciente de la UE sobre la Taxonomía de actividades sostenibles³, así como los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de Naciones Unidas⁴.

¹ <https://www.cajaruraldenavarra.com/es/informacion-inversores>

² <https://www.cajaruraldenavarra.com/sites/default/files/info-inversores/Sostenibilidad/Marco/202003-sustainability-bond-framework-caja-rural-de-navarra.pdf>

³ https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/sustainable-finance/eu-taxonomy-sustainable-activities_en

⁴ <https://sdgs.un.org/goals>

Seguindo 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 (años) Nov-16
<https://hypo.org/ecbc/press-release/covered-bond-label-enhances-transparency-sustainable-finance-caja-rural-de-navarra-receives-110th-label/>

- Bono Senior sostenible:

EUR100m 5yr (años) Jun-17
<https://sustainabonds.com/crn-reinforces-sustainable-shift-gets-label-senior-debut/>

- Cédula hipotecaria sostenible:

EUR500m 7yr (años) May-18
<https://sustainabonds.com/spain-positives-lift-enhanced-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 de lucha contra el cambio climático mediante mejoras en eficiencia energética, por un importe total de 90 millones de euros.

- Ampliación (“tap”) en 100 millones adicionales de la emisión de cédulas sostenibles de mayo de 2018 (con vencimiento 2025).

El marco de sostenibilidad ha sido supervisado, en sus diferentes versiones a lo largo de los años por la empresa de segunda opinión Sustainalytics⁵ cuyo informe

de “Second-Party Opinion”⁶ recoge los compromisos de la Caja de destinar al menos el importe emitido de dichas emisiones 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 (“allocation report”) y su impacto en el entorno de la Entidad (“impact report”), 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 certificadora AENOR⁷).

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. En enfoque local que es la esencia de



Caja Rural de Navarra sigue así también las líneas fundamentales marcadas por la Organización de Naciones Unidas (ONU) para promover la prosperidad social protegiendo el planeta.

⁵ <https://www.sustainalytics.com/>

⁶ <https://www.cajaruraldenavarra.com/sites/default/files/2020-04/202003-SPO-Sustainalytics-Caja-Rural-Navarra.pdf>

⁷ <https://www.aenor.com/certificacion/certificado/?codigo=187944>

⁸ <https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds/green-bond-principles-gbp/>

⁹ <https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds/social-bond-principles-sbp/>

¹⁰ <https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/>



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 voluntaria 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 los próximos 15 años. 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 misma óptica de transparencia, y respecto al caso concreto de sus emisiones de Cédulas Hipotecarias, 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 transparencia a los inversores al mismo tiempo que les permite comparar fácilmente los resultados con los de otras entidades también adscritas a esta certificación. En cuanto a las emisiones vivas de cédulas hipotecarias sostenibles, éstas son identificadas por el EMF-ECBC con el símbolo de una hoja verde.



¹¹ <https://coveredbondlabel.com/issuer/147/>





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

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



EeMAP-EEMI¹²: “Plan de Acción de Préstamos de Eficiencia Energética”



ENERGY EFFICIENT MORTGAGE LABEL¹³: “Etiqueta de hipoteca de eficiencia energética”



EEFIG¹⁴: “Grupo de Instituciones Financieras para la eficiencia energética” de la Comisión Europea



¹² <https://eemap.energyefficientmortgages.eu/>

¹³ <https://www.energy-efficient-mortgage-label.org/>

¹⁴ [https://ec.europa.eu/eefig/index_en#:~:text=The%20Energy%20Efficiency%20Financial%20Institutions%20Group%20\(EEFIG\)%20was%20established%20in,private%20finance%20to%20Energy%20efficiency](https://ec.europa.eu/eefig/index_en#:~:text=The%20Energy%20Efficiency%20Financial%20Institutions%20Group%20(EEFIG)%20was%20established%20in,private%20finance%20to%20Energy%20efficiency)

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 en los últimos años de la siguiente manera:

IMPORTE CARTERA SOSTENIBLE

2020	2019	2018	2017
4.159.965.114	3.144.616.830	3.148.273.075	3.054.456.503

NÚMERO DE ACREDITADOS

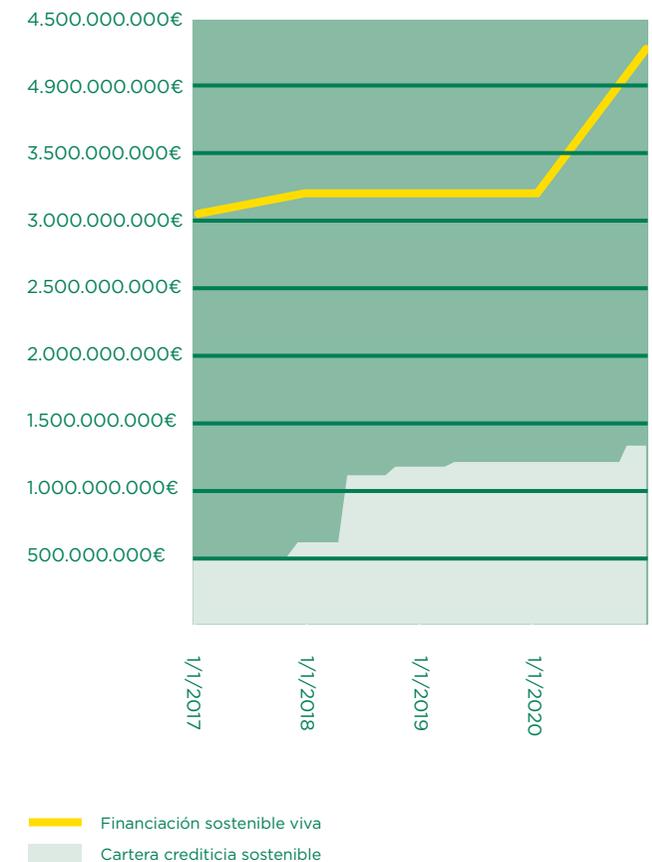
2020	2019	2018	2017
52.064	43.608	44.121	39.356

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

Como se ha detallado en la tabla anterior, a 31 de diciembre de 2020 la cartera sostenible asciende a más de 4.100 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	108.416.712	500.000.000	Cédula hipotecaria CRUNAV 0,625 01/12/23
Energías renovables	30.455.873	100.000.000	Bono senior CRUNAV Float 21/06/22
Eficiencia energética	593.398.157	600.000.000	Cédula hipotecaria CRUNAV 0,875 08/05/25
Gestión forestal sostenible	1.274.623	40.000.000	Préstamo BEI para pymes (2018)
Gestión de residuos	21.627.406	10.000.000	Préstamo BEI finalidad cambio climático pymes (2018)
Vivienda social	595.814.908	40.000.000	Préstamo BEI para pymes (2019)
Inclusión social	56.650.785	-	-
Educación	26.747.946	-	-
Inclusión económica	2.725.578.705	2.869.965.114	Cartera sostenible sin asignar
TOTAL CARTERA SOSTENIBLE	4.159.965.114	4.159.965.114	IMPORTE MÁXIMO FINANCIACIÓN SOSTENIBLE

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, entendida 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 a las emisiones sostenibles realizadas, tal y como se puede comprobar en el siguiente gráfico:



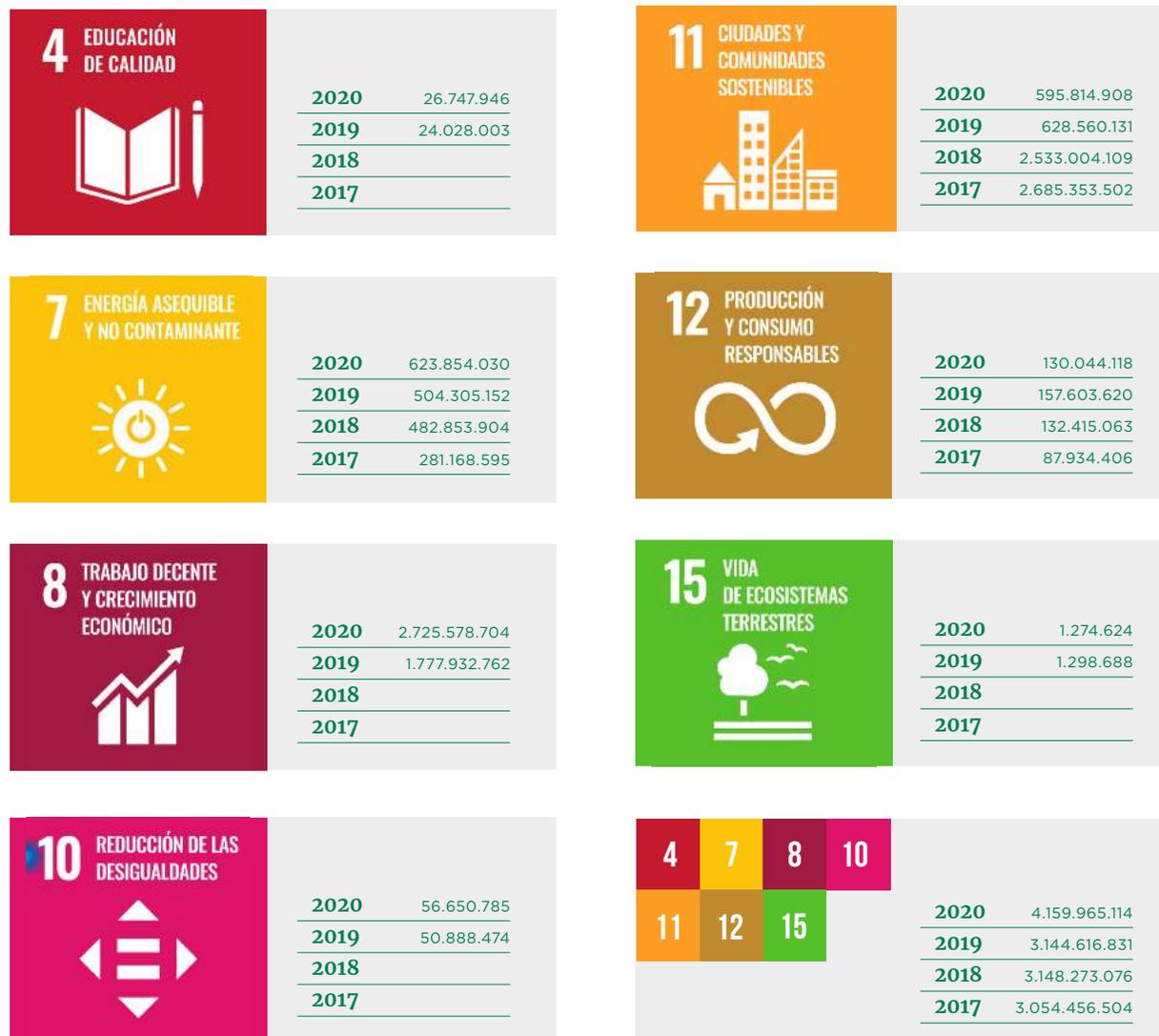
* Los datos incluidos corresponden a financiación sostenible concedida por Caja Rural de Navarra, y viva a 31 de diciembre de 2020.

El volumen de préstamos dentro del marco de sostenibilidad ha crecido en un 36% desde 2017, habiéndose beneficiado de la financiación de Caja Rural de Navarra un total de 52.064 personas tanto físicas como jurídicas durante el año 2020.

El año 2020 ha supuesto un fuerte incremento de la cartera de préstamos sostenibles, por la gran actividad de la Caja en el apoyo a las empresas de nuestro territorio para combatir la pandemia Covid-19. La Caja ha participado en todos los programas públicos de apoyo a las empresas, permitiendo así la conservación de puestos de trabajo y de un tejido empresarial fundamental para el desarrollo social y económico.

A continuación, se presenta una visión global respecto a 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 Navarra.

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



DETALLE DE LAS LÍNEAS DE SOSTENIBILIDAD¹⁵

12 PRODUCCIÓN
Y CONSUMO
RESPONSABLES



12.2

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

1. AGRICULTURA SOSTENIBLE

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 2020 el importe acumulado de 108,4 millones de euros, repartidos en 1.653 préstamos y 1.265 acreditados.

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

IMPORTE LÍNEA (MILLONES DE EUROS)				
	2020	2019	2018	2017
	108,4	134,7	103,3	69,9
NÚMERO DE PRÉSTAMOS				
	2020	2019	2018	2017
	1.653	1.688	1.220	808
NÚMERO DE ACREDITADOS				
	2020	2019	2018	2017
	1.265	1.284	963	671

Dentro del compromiso de la Caja de apoyar a la nueva generación que impulsa el sector primario y el ámbito rural, un 20,17% ha sido concedido a jóvenes agricultores (menores de 40 años de la edad). Asimismo, un 26,74% de los préstamos tiene como titulares a Cooperativas, Sociedades Agrarias de Transformación y otras asociaciones agrícolas, manteniendo la tradicional línea de la Caja de apoyo a las iniciativas colectivas y de cooperación 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 17,82% de los préstamos, de esta línea de agricultura sostenible, están reconocidos por los certificados ecológicos europeos de producción ecológica.



¹⁵ La presente información se ha elaborado con datos internos y siguiendo criterios generalmente aceptados, dentro del *Marco de sostenibilidad de la cartera crediticia para la emisión de bonos sostenibles* de Caja Rural de Navarra así como la normativa europea y las recomendaciones al respecto. A pesar de ello, no siempre es posible acceder a la información de detalle de cada exposición crediticia, por lo que la cartera sostenible (entendiendo como tal aquellos préstamos que cumplen los requisitos del mencionado Marco) puede ser significativamente superior, al no estar incluidos en los presentes datos aquellas financiaciones sobre las cuales no existe información suficiente.



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

FINALIDADES CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS	
Consolidación y afianzamiento de explotaciones agrarias	30,8%
Mejora de medios de transporte aplicados a la agricultura (eficiencia energética)	13,6%
Puesta en regadío y mejora de sistemas de riego (eficiencia energética y reducción de emisiones CO ₂)	6,4%
Construcción y mejora de naves e invernaderos	15,8%
Financiación de apoyo en circunstancias climáticas desfavorables	2,1%
Inversiones acogidas a programas europeos de planes de desarrollo rural	3,0%
Primera instalación de nuevos agricultores	11,0%
Otros	17,4%



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](#) 

7 ENERGÍA ASEQUIBLE
Y NO CONTAMINANTE

7.2

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

2. ENERGÍA RENOVABLE

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 2020, el importe global de 30,4 millones de euros, repartidos en 68 operaciones crediticias y 49 acreditados.

La evolución histórica de las principales magnitudes en esta categoría se detalla en las siguientes tablas: *(a la derecha de estas líneas)*

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 los sectores solar-fotovoltaico y eólico los más relevantes en este apartado.
Saldo vivo: 24,9 millones de euros
Número de préstamos: 43

- **Empresas de construcción de equipos para el aprovechamiento de las Energías Renovables:**
Saldo vivo: 5,5 millones de euros
Número de préstamos: 25



IMPORTE LÍNEA (MILLONES DE EUROS)

2020	2019	2018	2017
------	------	------	------

30,4	40,5	39,7	29,4
------	------	------	------

NÚMERO DE PRÉSTAMOS

2020	2019	2018	2017
------	------	------	------

68	87	80	71
----	----	----	----

NÚMERO DE ACREDITADOS

2020	2019	2018	2017
------	------	------	------

49	53	57	52
----	----	----	----



CASO PRÁCTICO

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

[> Grupo Enhol](#)



7.2

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

3. EFICIENCIA ENERGÉTICA

Esta categoría incluye préstamos cuya finalidad es el desarrollo de producto y tecnologías que reduzcan 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 2020, la presente línea ha alcanzado el importe global de 593,4 millones de euros, repartidos en 4.575 préstamos y 3.892 acreditados.

Detallamos a continuación la evolución histórica de las principales magnitudes en la categoría de eficiencia energética: [\(a la derecha de estas líneas\)](#)

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: 33,2 millones de euros
Número de operaciones: 905

- **Actualización de instalaciones fabriles para reducir la huella medioambiental (mejora de aislamientos y reducciones en la emisión de CO₂)**

Saldo vivo: 64,9 millones de euros
Número de operaciones: 81

- **Modernización de proceso productivo para reducir los insumos y mejorar rendimiento en materias primas y energía:**

Saldo vivo: 54,9 millones de euros
Número de operaciones: 133

- **Renovación de equipos para utilizar materiales con menos impacto ecológico y/o reducción de consumo en los equipos producidos:**

Saldo vivo: 16,2 millones de euros
Número de operaciones: 100

- **Renovación de flotas pero en servicio de transporte de personas:**

Saldo vivo: 4,8 millones de euros
Número de operaciones: 71

- **Equipos de cogeneración que producen simultáneamente calor y electricidad y mejoran la eficiencia energética global:**

Saldo vivo: 2 millones de euros
Número de operaciones: 3

- **Equipamiento de bicicletas eléctricas para movilidad urbana pública:**

Saldo vivo: 185.964 euros
Número de operaciones: 1

- **Ingeniería, consultoría y fabricación de equipos para la eficiencia energética:**

Saldo vivo: 445.238 euros
Número de operaciones: 2

- **Eficiencia energética en viviendas:**

Saldo vivo: 416,4 millones de euros
Número de operaciones: 3.279



IMPORTE LÍNEA (MILLONES DE EUROS)				
	2020	2019	2018	2017
	593,4	463,7	443	251,6

NÚMERO DE PRÉSTAMOS				
	2020	2019	2018	2017
	4.575	3.968	3.711	2.132

NÚMERO DE ACREDITADOS				
	2020	2019	2018	2017
	3.892	3.086	3.024	1.537

En el marco de eficiencia energética de Caja Rural de Navarra se han incluido a 31 de diciembre de 2020 un total de 3.279 préstamos vivos que han financiado la adquisición o rehabilitación de inmuebles. La financiación de dichos inmuebles eficientes¹⁶ por parte de Caja Rural de Navarra supone apoyar una reducción anual de emisiones de 17.672 Tn/año respecto a una vivienda media de España¹⁷.

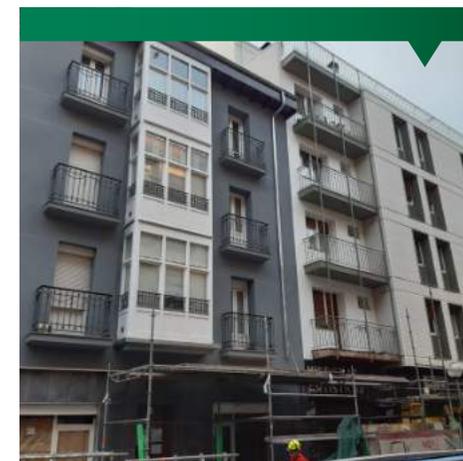
Dentro de este apartado, se encuentra financiación concedida dentro del proyecto europeo SmartEnCity¹⁸ en el que a través tres ciudades piloto seleccionadas (Vitoria-Gasteiz en España, Tartu en Estonia y Sondeborg en Dinamarca), busca desarrollar la estrategia europea para la creación de ciudades inteligentes 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 Asumiendo apartamentos de nueva construcción (en bloques de viviendas), con 90 metros cuadrados de superficie y emisiones medias anuales de 69,80 kg CO₂ eq/m² y comparado con la media española del parque de viviendas existente.

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 al menos un 30% la eficiencia energética de las viviendas reformadas.

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

[> proyecto smart-en-city](#) 



15.2

Para 2020, promover la gestión sostenible de todos los tipos de bosques, poner fin a la deforestación, recuperar los bosques degradados e incrementar la forestación y la reforestación a nivel mundial

4. GESTIÓN FORESTAL SOSTENIBLE

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 2020, el importe global de 1,3 millones de euros, incluyendo 4 operaciones crediticias con 3 acreditados.

A continuación, se presenta la evolución de los datos en esta categoría: [\(a la derecha de estas líneas\)](#)

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)¹⁹ 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.

¹⁹ <https://www.pefc.org/>



IMPORTE LÍNEA (MILLONES DE EUROS)			
2020	2019	2018	2017
1,2	1,2	3,2	2,1
NÚMERO DE PRÉSTAMOS			
2020	2019	2018	2017
4	4	8	6
NÚMERO DE ACREDITADOS			
2020	2019	2018	2017
3	3	5	4



CASO PRÁCTICO

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

[> egoín](#)

12 PRODUCCIÓN
Y CONSUMO
RESPONSABLES

12.2

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

5. GESTIÓN DE RESIDUOS

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 2020, la presente línea alcanza el importe global de 21,6 millones de euros, repartidos en 67 préstamos y 33 acreditados siendo su evolución histórica la siguiente: [\(a la derecha de estas líneas\)](#)

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: 12,6 millones de euros

Número de préstamos: 35

- **Fabricación de productos comerciales a partir de materiales reciclados:**

Saldo vivo: 3,2 millones de euros

Número de préstamos: 18

- **Depuración de residuos:**

Saldo vivo: 5,6 millones de euros

Número de préstamos: 14


IMPORTE LÍNEA (MILLONES DE EUROS)

2020	2019	2018	2017
------	------	------	------

21,6	22,8	25,8	15,8
------	------	------	------

NÚMERO DE PRÉSTAMOS

2020	2019	2018	2017
------	------	------	------

67	70	74	46
----	----	----	----

NÚMERO DE ACREDITADOS

2020	2019	2018	2017
------	------	------	------

33	42	51	32
----	----	----	----




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](#) 

**11.1**

Para el año 2030, garantizar el acceso a todo el mundo a una vivienda adecuada, segura y asequible así como a los servicios básicos y a barrios mejorados

6. VIVIENDA SOCIAL (VIVIENDA DE PROTECCIÓN PÚBLICA)

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 595,8 millones de euros.

Comprende 7.047 préstamos.

Incluye 6.827 acreditados, de los cuales: 6.779 son personas físicas y 48 son personas jurídicas.

Históricamente, la evolución de esta información queda detallada en la siguiente tabla: (a la derecha de estas líneas).

B. En cuanto a la **situación actual de estos préstamos**, tan sólo un 2,0% 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.



IMPORTE LÍNEA (MILLONES DE EUROS)

2020	2019	2018	2017
595,8	628	644	723

NÚMERO DE PRÉSTAMOS

2020	2019	2018	2017
7.047	7.165	7.127	8.178

NÚMERO DE ACREDITADOS

2020	2019	2018	2017
6.827	6.930	6.882	7.742

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

- Un 99,30% 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 0,7% ha sido concedido a personas jurídicas.

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

EDAD



Más de un 28% 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 a 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



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



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 54% 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



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:

Haz click
NAVARRA - VIVIENDA SOCIAL
+ INFORMACIÓN

Haz click
LA RIOJA - VIVIENDA SOCIAL
+ INFORMACIÓN

Haz click
PAÍS VASCO - VIVIENDA SOCIAL
+ INFORMACIÓN

**10.2**

De aquí a 2030, potenciar y promover la inclusión social, económica y política de todas las personas, independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión o situación económica u otra condición

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 pandemia Covid-19 ha impactado especialmente en colectivos más vulnerables, tales como personas de avanzada edad, trabajadores en desempleo, inmigrantes o personas en riesgo de exclusión social.

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:

**DISCAPACIDAD****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 gran parte de las personas con discapacidad en Navarra, País Vasco y La Rioja.

**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 7,6 millones de euros, apoyamos a 28 entidades 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 25,1 millones de euros con los que financiamos a 49 entidades que atienden a más de 100.000 personas de todas las edades.

**SOCIOSANITARIA**

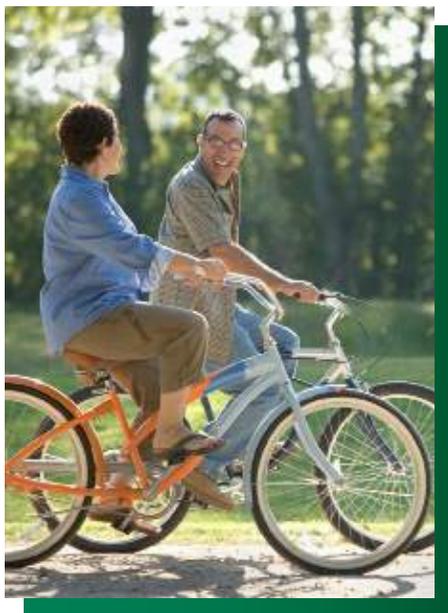
Teniendo en cuenta que nos encontramos en una población cada vez más envejecida, Caja Rural de Navarra apoya la construcción de infraestructuras y el equipamiento necesario que permitan la atención sanitaria e inclusión sociosanitaria de personas mayores y jóvenes con algún grado de dependencia. Así, apoyamos 5 residencias que actualmente atienden a más de 250 personas mayores. El total de financiación destinada a este segmento es de 3,4 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 35 asociaciones profesionales, que agrupan más de 3.000 profesionales y organizaciones en los distintos sectores de la economía por un importe de 3,9 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 millones de euros. En concreto a 123 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 56,4 millones de euros, repartidos en 253 acreditados, siendo la evolución de estos datos, la siguiente:



IMPORTE LÍNEA (MILLONES DE EUROS)

2020	2019	2018	2017
56,6	50,8	50,3	42

NÚMERO DE PRÉSTAMOS

2020	2019	2018	2017
344	344	489	379

NÚMERO DE ACREDITADOS

2020	2019	2018	2017
253	257	280	257



eco-integra
 fundación
aspace
 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](#) 

**4 EDUCACIÓN
DE CALIDAD**

4.4

De aquí a 2030, aumentar considerablemente el número de jóvenes y adultos que tienen las competencias necesarias, en particular técnicas y profesionales, para acceder al empleo, el trabajo decente y el emprendimiento

8. EDUCACIÓN

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 60 centros de formación, que actualmente agrupan a más de 35.000 alumnos con un saldo vivo actual de 26,7 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 ayudas, a pesar de que la movilidad se ha reducido drásticamente por motivos de la Covid-19, se han mantenido y han llegado a un total de 277 alumnos (244 Universidad Pública de Navarra, 20 Erasmus Plus y 13 Becas Alumni Universidad de Navarra).



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

IMPORTE LÍNEA (MILLONES DE EUROS)

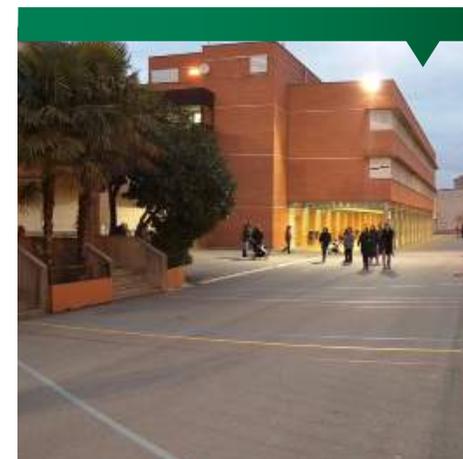
2020	2019	2018	2017
26,7	24	27,9	23,2

NÚMERO DE PRÉSTAMOS

2020	2019	2018	2017
105	92	207	166

NÚMERO DE ACREDITADOS

2020	2019	2018	2017
60	58	88	81



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](#) 

8 TRABAJO DECENTE
Y CRECIMIENTO
ECONÓMICO

8.3

Promover políticas orientadas al desarrollo que apoyen las actividades productivas, la creación de puestos de trabajo decentes, el emprendimiento, la creatividad y la innovación, y fomentar la formalización y el crecimiento de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas, incluso mediante el acceso a servicios financieros

9. INCLUSIÓN ECONÓMICA

La Pandemia Covid-19 ha tenido en 2020 un fuerte impacto en el tejido económico, también en las regiones donde opera Caja Rural de Navarra. Una de las principales medidas de política económica emprendidas por los gobiernos regionales y también por el Gobierno de España ha sido la colaboración con las entidades de crédito para hacer llegar a las empresas, y muy particularmente a las Pymes, líneas de financiación que evitaran un endurecimiento de su acceso al crédito, con la consiguiente destrucción de puestos de trabajo y de tejido empresarial.

Caja Rural de Navarra ha sido especialmente activa en todas estas líneas de financiación "Covid", permitiendo el acceso a 5.043 empresas y autónomos, por un total de 808 millones de euros préstamos.²⁰

Hay que destacar que el arraigo local de la Caja y su presencia cercana en núcleos de población grandes y pequeños ha permitido a las empresas, y especialmente a las pequeñas y medianas, una gestión ágil de dichas líneas de financiación.

En conjunto, e incluyendo la financiación Covid, esta categoría engloba 60.233 préstamos con un importe total de 2.725,8 millones de euros repartidos en 51.897 acreditados.

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

A **PEQUEÑOS PRÉSTAMOS**

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:

- Su importe sea 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.



La evolución de las cifras en esta categoría se resume en las tablas adjuntas:

IMPORTE LÍNEA (MILLONES DE EUROS)			
2020	2019	2018	2017
2.725,5	1.777,9	1.810,7	1.896,8
NÚMERO DE PRÉSTAMOS			
2020	2019	2018	2017
46.370	37.329	38.274	34.556
NÚMERO DE ACREDITADOS			
2020	2019	2018	2017
39.682	31.895	32.771	28.980

²⁰ Estos datos incluyen la financiación a todo tipo de empresas.

²¹ Reglamento UE 651/2014 de la Comisión Europea

B Préstamos concedido a **EMPRENDEDORES.**
C Préstamos concedidos a **PYMES**, tal y como son definidas las mismas por parte de la Unión Europea²¹.

D **Líneas Covid-19**, al amparo de distintas iniciativas gubernamentales para apoyar el mantenimiento de la actividad económica y el empleo frente a la pandemia Covid-19.

A PEQUEÑOS PRÉSTAMOS Y ÁREAS REMOTAS

Del análisis de la información de la entidad, podemos concluir que la presente línea alcanza el importe global de 384,9 millones de euros y comprende 31.861 préstamos y 29.191 acreditados.

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

Se trata por lo tanto de una línea muy diversificada (el importe medio de préstamo es de 12.083 euros) llegando a un número muy elevado de personas, con especial incidencia en áreas rurales y pequeños núcleos de población. Concretamente un 69% de la financiación de este epígrafe llega a poblaciones en riesgo de exclusión financiera.



IMPORTE LÍNEA (MILLONES DE EUROS)

2020	2019	2018	2017
406,54	376,5	598,2	676,9

NÚMERO DE PRÉSTAMOS

2020	2019	2018	2017
32.718	30.302	33.556	30.796

NÚMERO DE ACREDITADOS

2020	2019	2018	2017
29.191	27.054	29.480	26.775



B EMPRENDEDORES

Caja Rural de Navarra cuenta con una línea específica de apoyo a proyectos emprendedores, que lleva en funcionamiento 14 años, desde el año 2007. Desde entonces, nos esforzamos para que los proyectos viables tengan acceso a la financiación necesaria y se conviertan con el paso del tiempo en realidades empresariales con arraigo al territorio y generación de puestos de trabajo estables. En el contexto que atravesamos por motivo de la pandemia, todavía se hace más relevante el apoyo a proyectos emprendedores viables con un claro objetivo: que ningún proyecto viable quede sin poder acceder al mercado por dificultades a la hora de encontrar financiación.

Los proyectos apoyados tienen denominadores comunes, que los hacen susceptibles de obtener financiación: emprendedores con años de experiencia en el sector en el que emprenden, un buen conocimiento del negocio y un alto grado de implicación en el día a día del negocio.

A pesar de que 2020 ha sido un año complejo, han visto la luz a través de la Línea Inicia para emprendedores un total de 156 proyectos que han generado 284 puestos de trabajo directos. Al igual que en años anteriores, apostamos por mantener convenios de colaboración con los agentes relacionados con el emprendimiento más importantes de las zonas en las que opera Caja Rural de Navarra, tales como Universidades y agentes locales relacionados con la creación de empleo y fomento del emprendimiento. Se trata de agentes fundamentales que en

muchas ocasiones son de gran apoyo a los emprendedores tanto en los trámites iniciales como en el acompañamiento a lo largo de la trayectoria de los negocios.

Somos conscientes de que en el futuro más próximo se producirá un incremento del desempleo y algunas empresas y autónomos se verán en situaciones complicadas. No obstante, el compromiso de Caja Rural de Navarra con el apoyo a proyectos emprendedores sigue vigente y abierto a nuevas propuestas que surgirán a futuro, basadas en nuevos modelos de negocio e inmersas en muchas ocasiones en sectores que se transformarán por completo con el paso del tiempo.

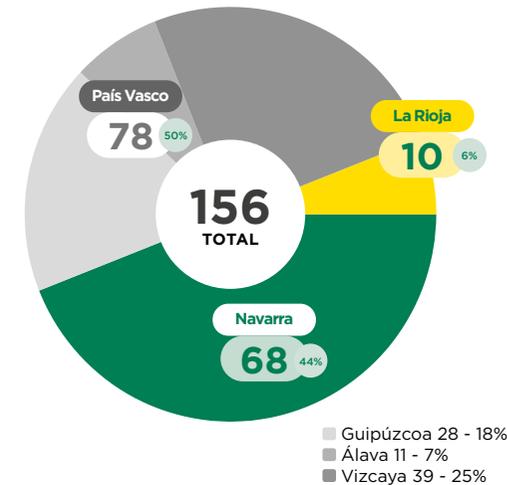
Durante estos 14 años de funcionamiento de la Línea Inicia para emprendedores desde su creación, ha apoyado un total de 2.109 nuevos negocios que han generado directamente 3.589 puestos de trabajo (1,82 empleos por proyecto si sólo tenemos en cuenta los socios promotores).

Durante 2020 se han financiado 156 nuevos proyectos:

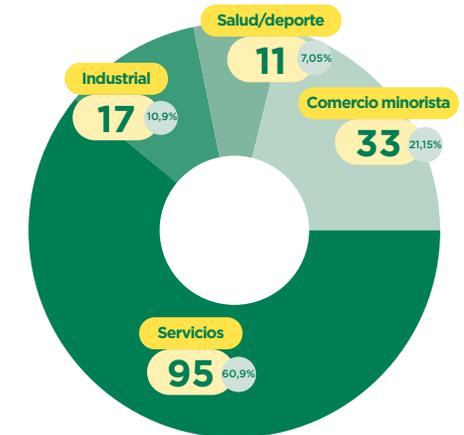
EDAD MEDIA DE LOS SOCIOS PROMOTORES PROYECTOS 2020

38,84 años

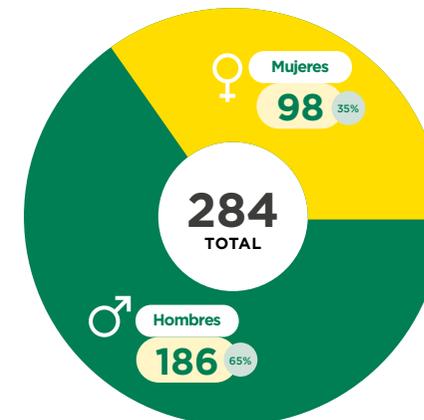
PROVENIENCIA DE LOS PROYECTOS



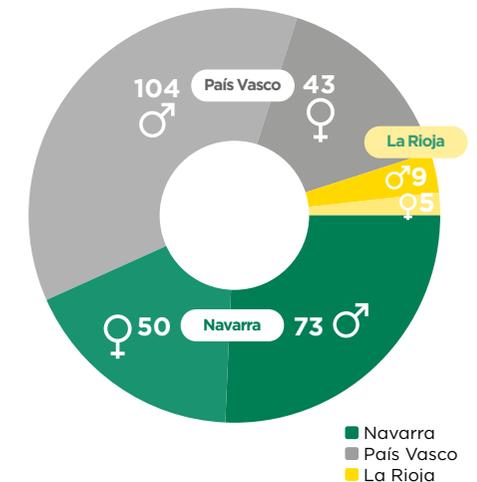
DISTRIBUCIÓN DE PROYECTOS POR SECTORES



GÉNERO DE LOS SOCIOS



DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA SOCIOS



INVERSIÓN 2020

TOTAL GENERADA
12.081.500€

MEDIA POR PROYECTO

77.466€

(156 proyectos)

FONDOS PROPIOS MEDIOS APORTADOS

2020

28.869,28€

(156 proyectos)

FINANCIACIÓN 2020

TOTAL CONCEDIDA
7.577.893€

Financiación total concedida, excluidas líneas de financiación Covid (líneas ICO circulante, ICO inversión, Gobierno de Navarra, Sonagar, Elkargi y Gobierno Vasco):

MEDIA POR PROYECTO

48.576,24€

(156 proyectos)

TASA DE MOROSIDAD A CIERRE

2019

775.000€

1,047%

TASA CONJUNTA
ÚLTIMOS 5 AÑOS
2015 - 2019

75%

TASA CONJUNTA
ÚLTIMOS 3 AÑOS
2017 - 2019

85%

El saldo vivo de la línea alcanza a fin de año el importe de 62,6 millones de euros, a través de 1.355 préstamos a 982 acreditados.



Tasa de supervivencia proyectos apoyados hasta el año 2019 (la "tasa de supervivencia" se mide a partir del segundo año):

PROYECTOS APOYADOS

2015	2016	2017	2018	2018
185	195	197	220	228

PROYECTOS QUE NO CONTINÚAN

2015	2016	2017	2018	2018
78	76	46	31	17

TASA DE SUPERVIVENCIA (%)

2015	2016	2017	2018	2018
58%	61%	77%	86%	93%

C FINANCIACIÓN A PYMES

En primer lugar, respecto a los datos fundamentales del presente apartado, debemos indicar que alcanza el importe acumulado de 1.448 millones de euros, a través de 6.572 préstamos y 4.466 acreditados, incluyendo la financiación específica concedida por motivo de la pandemia Covid-19.

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



IMPORTE LÍNEA (MILLONES DE EUROS)

2020	2019	2018	2017
1.448,4	1.344,4	1.159,7	1.179

NÚMERO DE PRÉSTAMOS

2020	2019	2018	2017
6.572	5.775	4.539	3.759

NÚMERO DE ACREDITADOS

2020	2019	2018	2017
4.466	3.914	3.221	2.549

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:

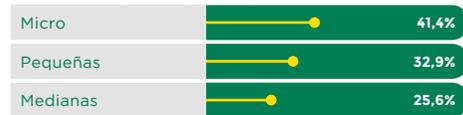
1. En cuanto a la **situación actual** de estos préstamos, indicar que un 2,0% del importe de los mismos están en situación de impagado de más de 90 días, siendo un buen dato si tenemos en cuenta la media del sector financiero.

2. En segundo lugar, presentamos el **número de operaciones** realizado a Micro Empresas, Medianas Empresas y PYMES. Su clasificación viene definida en el Reglamento UE 651/2014 de la Comisión Europea. Según esta normativa, las distintas empresas quedan definidas de acuerdo al número de trabajadores y al nivel de facturación anual o activo total:

MICROEMPRESA	
Núm. Trabajadores	Menos de 10
Nivel ventas	Menos 2 millones de €
Total activo	Menos 2 millones de €
PEQUEÑA EMPRESA	
Núm. Trabajadores	de 10 a 49
Nivel ventas	Menos 10 millones de €
Total activo	Menos 10 millones de €
MEDIANA EMPRESA	
Núm. Trabajadores	de 49 a 249
Nivel ventas	Menos 50 millones de €
Total activo	Menos 43 millones de €
GRANDES EMPRESAS	
Núm. Trabajadores	Más de 250
Nivel ventas	Más 50 millones de €
Total activo	Más 43 millones de €

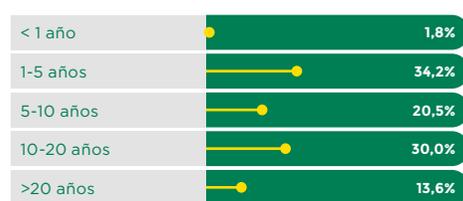
Podemos comprobar que un 77% del importe de la financiación de esta categoría ha sido concedida a micro (48,9%), y pequeña empresa (28,2%), lo que demuestra la capilaridad de la financiación concedida, y el esfuerzo realizado por nuestra Entidad en el mantenimiento del tejido empresarial local.

Tamaño empresas por importe concedido



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



4. Es importante la implicación de la Caja con el desarrollo rural. Casi el 4038% del importe concedido a empresas están situadas en **poblaciones** con menos de 10.000 habitantes que permite no sólo desarrollar la economía del entorno, sino

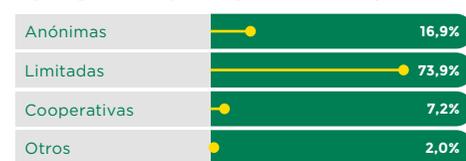
que además favorece el arraigo social en zonas rurales.

Habitantes por población



5. Por otro lado, y en cuanto a la **tipología por estructura jurídica**, y de acuerdo con el importe financiado, se observa que la mayor parte de las mismas son Sociedades Limitadas (en línea con lo comentado en el punto anterior), existiendo más de un 7,0% 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 de empresas por estructura jurídica

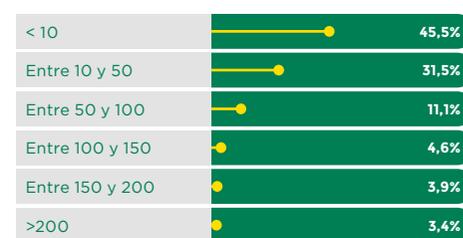


6. Con el fin de analizar en más profundidad la realidad de las empresas a las que les hemos concedido esta financiación, adjuntamos dos tablas con los **niveles de ventas**, y con el **número de trabajadores** de las mismas:

Nivel de ventas



Número de trabajadores

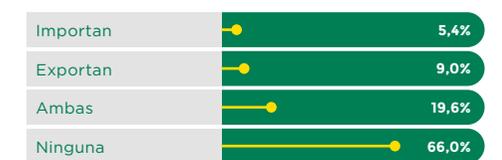


Como conclusión de ambas tablas, es destacable el pequeño tamaño de las empresas titulares de esta financiación, ya que más del 83% del importe financiado corresponde a empresas con menos de 10 millones de euros de ventas, y más de un 77% tienen menos de 50 trabajadores, por lo que nuestra financiación contribuye al mantenimiento de este importante tejido empresarial y del empleo que este genera. La plantilla media asciende a 26 trabajadores. Asimismo, esta línea ha permitido el mantenimiento de al menos 79.300 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 asimismo 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 34% de las mismas).

Apertura al exterior



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, por importes concedidos, las empresas a las que hemos financiado.

Sectores de actividad

Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	4,3%
Industria manufacturera	35,5%
Construcción	23,1%
Transporte y almacenamiento	3,9%
Hostelería	5,9%
Actividades inmobiliarias	8,7%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	8,5%
Actividades administrativas y servicios auxiliares	5,9%
Otros	4,2%





VisionQuality

CASO PRÁCTICO

Caja Rural de Navarra apoyó a 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](#) 

D FINANCIACIÓN COVID-19

A través de distintas líneas de financiación, y en colaboración con el Gobierno Central y los gobiernos regionales, Caja Rural de Navarra ha financiado un elevado importe, apoyando así la actividad de numerosas empresas de todos los tamaños, así como trabajadores autónomos, permitiendo el mantenimiento del empleo durante la crisis derivada de la pandemia Covid-19.

En concreto, se han otorgado financiaciones por un saldo vivo (a 31 de diciembre de 2020) de:

808 millones

que han apoyado la actividad de

5.043 empresas

a través de

5.725 préstamos

Las empresas y autónomos solicitantes de financiación de Caja Rural del Navarra al amparo de estas líneas "Covid" tenían con los últimos datos disponibles un número agregado de trabajadores de 89.345, por lo que la obtención de dicha financiación ha tenido un gran impacto positivo, mitigando los efectos de la pandemia y permitiendo el mantenimiento de los niveles de ingresos de la población.



**CAJA RURAL
DE NAVARRA**