

 **CBIS**[®]

Catholic Responsible Investments

2024 Informe sobre el impacto



UN AÑO DE INVERSIONES CATÓLICAS RESPONSABLES

Un vistazo a las diferentes formas con las que trabaja CBIS para los inversores católicos de todo el mundo

Mensaje del presidente y director general de CBIS

Hola. Nos complace compartir con ustedes un resumen de nuestro progreso en el 2023 gracias al informe sobre el impacto de CBIS.

Entre muchas cosas, el Vaticano proporcionó a los inversores católicos el Mensuram Bonam en el que se presentaban las directrices coherentes con la fe. Por nuestra parte, las directrices que llaman a «comprometer, mejorar y excluir» no hacen más que reafirmar las cuatro décadas de trabajo de CBIS al servicio de la iglesia católica. En este informe verán cómo CBIS, y su conjunto de recursos bien formado, ejecutan estos principios fundamentales mediante el enfoque de las inversiones católicas responsables (CRI).

Responder a la llamada

Como administrador desde hace mucho tiempo de activos católicos, CBIS ha creado a lo largo de los años un tipo de infraestructura y la experiencia necesaria para hacer frente a los desafíos de las inversiones coherentes con la fe de hoy en día. Pero sabemos que siempre queda trabajo por hacer en nuestros esfuerzos por ayudar a los inversores católicos que busquen cambiar el mundo. Un objetivo de estas dimensiones en el mercado requiere de recursos abundantes.

Para ello, CBIS ha mejorado los recursos destinados al Equipo de CRI. El componente principal de esta mejora es nuestra relación estratégica con Mercer, uno de los proveedores de soluciones y asesores de inversiones más grande de la industria.

Respaldados por esta nueva medida de escala, los miembros del equipo de CBIS ya están dedicando más tiempo a reforzar la integridad de nuestro proceso de CRI.

Escala y estructura

En total, estos recursos adicionales dan un impulso inmediato a los esfuerzos de defensa del equipo en nombre de los accionistas. De hecho, a medida que intensifiquemos nuestros esfuerzos con esta capacidad adicional, esperamos comprometer activamente unas 60 empresas al año, más del doble que en el 2023.

El trabajo de titularidad activa, es más que solo números, ya que es la razón por la que hemos establecido la estructura necesaria para realizar con eficacia este trabajo complejo. En este informe verán cómo funciona CBIS con el Consejo de Caridad y el Comité Directivo de Impacto y Justicia para mantener una perspectiva clara de los esfuerzos del Equipo de CRI.

«Confío en que con este tipo de intencionalidad, CBIS continuará prestando atención a los principales problemas a los que se enfrenta la sociedad en la actualidad».

Mensaje del presidente y director general de CBIS (continuación)

Fomentar los valores de nuestros inversores

No puedo ayudar pero me siento muy contento con todo lo que ha logrado CBIS durante el 2023. Este informe incluye aspectos destacados de los esfuerzos de defensa de los accionistas de CBIS a lo largo del año, incluso los detalles de los compromisos específicos y un resumen detallado de nuestros esfuerzos de votaciones por delegación. También es interesante, creo, cómo está invirtiendo capital proactivamente CBIS de un modo constructivo mediante inversiones de renta fija. Nuestra inclusión de los bonos de impacto como parte del proceso de asignación de activos es, en mi opinión, un ejemplo perfecto de buscar la rentabilidad financiera y la rentabilidad social en armonía.

Y creo que se conmoverá cuando vea el buen trabajo de la Fundación FSC. La Fundación se inició hace unos años gracias a los hermanos cristianos De La Salle al proporcionar ayuda financiera a los desfavorecidos desde el punto de vista educativo

y no podría estar más orgulloso al decir que CBIS sigue destinando una parte de sus beneficios a este gran trabajo.

Puede estar seguro de que nosotros, en CBIS, continuaremos dedicándonos a propagar las buenas nuevas de Mensuram Bonam. De hecho, entre mis mayores deseos está que cada miembro de CBIS sea un apóstol para el mensaje del vaticano y que ayude al resto de inversores católicos a lo largo de su trayecto. Vivir nuestra fe invirtiendo integralmente nuestros regalos y nuestros talentos así como nuestros activos es un esfuerzo noble. Con su continua fe en CBIS, estoy seguro de que juntos encontraremos el éxito en esas tareas.



Jeffrey A. McCroy

Presidente y director general

«No puedo ayudar pero me siento muy contento con todo lo que ha logrado CBIS durante el 2023».



Informe sobre el impacto del 2024: sumario ejecutivo



El informe sobre el impacto del 2024 presenta una mirada en profundidad del trabajo extenso del CBIS incorporando la enseñanza social y moral en la administración de los activos financieros. También acogimos en esta práctica la llamada a la acción de Mensuram Bonam, el primer esfuerzo del Vaticano de incitar a la reflexión entre todos los inversores católicos sobre las directrices coherentes con la fe para la administración de sus finanzas.

Responder a la llamada

En este informe encontrará aspectos destacados de los resultados que son producto de los esfuerzos de compromiso del Equipo de CRI del CBIS con las empresas representadas en los fondos del CBIS. Específicamente, el informe incluye:

- **Historias de los logros con las empresas comprometidas activamente en el 2023**
- **Estudios sobre cómo mejoran los bonos de impacto incluidos en los fondos la misión responsable**
- **Descripciones sobre cómo excluye el CBIS las posibles inversiones con discernimiento.**

Entenderá los modos en los que el enfoque de las CRI que ha usado el CBIS durante más de cuatro décadas se adapta con las llamadas de Mensuram Bonam a que las inversiones basadas en la fe comprometan, mejoren y excluyan».

Compromiso con nuestro carisma

Desde 1988, CBIS dirigió una parte de sus beneficios anuales a la Fundación FSC y sus programas fueron diseñados para apoyar y promover servicios educativos para los pobres, especialmente las víctimas de la injusticia sistemática. El informe sobre el impacto de este año incluye cuatro historias de la vida real de los beneficiarios de la subvención y sobre cómo asignó con eficacia la Fundación la contribución de CBIS durante el último año como su principal benefactor.



De cara al futuro

Mensuram Bonam nos pide que miremos de cara al futuro. En el informe, podrá ver cómo y por qué el CBIS está bien posicionado para afrontar los retos presentados por Mensuram Bonam e implementar bien la llamada a la acción del Vaticano en el futuro.

Enero del 2023 a diciembre del 2023

Resumen	04
---------	----



Inversiones católicas responsables

Misión, enfoque y visión	08
--------------------------	----



Mensuram Bonam

Nuestros recursos	12
-------------------	----

Afrontar el reto de Mensuram Bonam	15
------------------------------------	----

- **Comprometer:** Lea los logros de los esfuerzos de titularidad activa de CBIS. 16
- **Mejorar:** Descubra cómo utiliza CBIS los bonos de impacto que cotizan en bolsa. 31
- **Excluir:** Aprenda cómo filtra CBIS a los negocios cuyas actividades infringen las enseñanzas católicas. 39



Fundación FSC

Beneficiarios de la subvención	45
--------------------------------	----

- Colegio Sancta Maria de Enfermería y Obstetricia 45
- Hermanas Benedictinas de Oshikuku 47
- Nuestra Señora de Guadalupe 49
- Spirit Filled Hearts Ministry 51



Inversiones católicas responsables



Inversiones católicas responsables

Catholic Responsible InvestmentsSM, o "CRI", es una estrategia patentada diseñada para proporcionar a los inversores católicos rendimientos financieros sólidos mientras se mantienen fieles a las enseñanzas morales y sociales de la Iglesia.

Al extender una misión basada en la fe para abarcar la gestión de carteras de inversión, CBIS busca ayudar a los inversores católicos de todo el mundo. El mundo hace coincidir sus misiones individuales únicas con decisiones morales de inversión.





misión, enfoque y visión

Trabajar para transformar el mundo

La misión del CBIS es ayudar a los inversores católicos que busquen cambiar el mundo. Para lograrlo, utilizamos una estrategia de inversiones propia diseñada para ayudar a nuestros inversores a buscar rentabilidades financieras sólidas sin dejar de ser fiel a las enseñanzas morales y sociales de la iglesia católica: Catholic Responsible Investments® (“CRI”).

Diseñada para incorporar una misión basada en la fe en la gestión de inversiones, el enfoque de CBIS ofrece a los inversores católicos de todo el mundo una oportunidad para adaptar sus misiones individuales únicas con las opciones morales de inversión.

Un enfoque medido

Bendecidos por la visión original de Christian Brothers, CBIS lleva más de cuarenta años recorriendo el camino de la responsabilidad. Gracias a nuestra amplia experiencia gestionando activos católicos, podemos decir con seguridad que nuestra estrategia de CRI se adapta perfectamente con Mensuram Bonam. De hecho, la llamada del Vaticano a «comprometer, mejorar y excluir» reafirma completamente el enfoque que el CBIS ha utilizado durante décadas.

Hoy en día, con la infraestructura y la experiencia necesarias para alinearse con la llamada del Evangelio y la sabiduría de la tradición de la Iglesia, no solo queremos superar el desafío de Mensuram Bonam sino también evangelizar las buenas nuevas de la labor del Vaticano. Reconocemos que como CBIS continúa en su camino, nos comprometemos a ayudar a otros católicos comprometidos.

CBIS es un evangelista

Estamos convencidos de que CBIS está en un lugar especial para evangelizar las buenas nuevas de Mensuram Bonam. Los hermanos cristianos De La Salle se especializan en educación y nuestra empresa también. Para ello, llevamos el mensaje del Vaticano a nuestros inversores, asesores y consultores, y a la dirigencia eclesiástica.

El cambio del proceso se produce cuando las empresas están dispuestas a comprometerse y aceptar aportaciones. El cambio de comportamiento se produce cuando las empresas empiezan a implementar reformas significativas que pueden tener un impacto directo en las vidas de las personas. La función de CBIS en todo esto es trabajar como evangelista para lograr el cambio sistemático que pueda transformar el mundo.



El papel de CBIS en todo esto es trabajar por un cambio sistémico que pueda transformar el mundo.

Inversiones católicas responsables

Mensuram Bonam

Fundación FSC



Mensuram Bonam



Mensuram Bonam

Una fervorosa llamada a la acción

Con la publicación del Vaticano de Mensuram Bonam en el 2022, a los católicos se les presentó una serie de propuestas de directrices de inversión prácticas y basadas en la fe. Ya que la orientación cuenta con un buen número de directivas específicas, se pretende que Mensuram Bonam represente un «punto de partida» para los inversores católicos que quieran aplicar criterios basados en la fe en la administración de sus finanzas.





Mensuram Bonam Overview

La tarea desafiante de la alineación con la orientación de Mensuram Bonam se dejó en manos del inversor, los individuos y las instituciones similares.

Como gerente de activos católicos durante más de 40 años, CBIS ha valorado positivamente el primer esfuerzo del Vaticano de incitar a la reflexión entre todos los inversores sobre los valores humanos durante el desarrollo. Bendecidos por la visión original de los hermanos cristianos De La Salle de atender una importante necesidad de servicios católicos de inversión éticos y profesionales, el largo historial de trabajos del CBIS en inversiones católicas responsables nos ha posicionado bien para aceptar el reto del Vaticano.

Buenas medidas ya puestas en práctica

CBIS ha creado el marco y la estructura necesarios para ayudar a nuestros inversores a alinear sus inversiones con la orientación de Mensuram Bonam. De hecho, CBIS contribuyó con sus recursos, talento y credibilidad al comité directivo de Mensuram Bonam, dos de cuyos miembros ahora forman parte del Consejo de Carismas de CBIS.

Creemos que el llamado del Vaticano a "comprometerse, mejorar y excluir" ha colocado a CBIS en una posición especial para evangelizar las buenas nuevas de Mensuram Bonam. Es por eso que CBIS se ha comprometido a llevar el mensaje del Vaticano a los inversionistas, a los consultores y asesores, y al liderazgo de la Iglesia.

Además de patrocinar la primera Conferencia Mensuram Bonam celebrada el año pasado en Roma, Italia, CBIS ha organizado su propia Conferencia Global y ha participado en numerosos eventos de la industria y paneles de discusión en un esfuerzo apasionado por difundir el mensaje.





Nuestros recursos

Desde su fundación en 1981, el CBIS ha pretendido encarnar la visión y el espíritu innovador de San Juan Bautista de La Salle, el patrono de los educadores. Desde su creación, CBIS ha creado soluciones para CRI diseñadas para ayudar a las organizaciones de la iglesia católica a cumplir con las necesidades de inversión actuales y futuras.

Hoy en día, la infraestructura de las CRI de la empresa representa la acumulación de más de 40 años de recursos, talento y credibilidad. El Equipo de CRI incluye profesionales experimentados con habilidades en inversiones y experiencia en distintas áreas como la educación, la promoción de políticas, el estado de derecho y el acceso a la justicia. Mientras tanto, la red de socios jurídicos de la empresa, tanto los profesionales de CBIS como los que no son de CBIS, están dispuestos a analizar temas complejos. CBIS utiliza este apoyo fundamental para impulsar una serie de esfuerzos de la titularidad activa, incluso compromisos corporativos, resoluciones de los accionistas y votaciones por delegación.

Nuestra relación estratégica con Mercer representa una extensión formidable del Equipo de CRI.

Ya que es uno de los proveedores de soluciones y asesores de inversiones más grande de la industria, los recursos adicionales añadirán una escala importante al Equipo de CRI y proporcionará inmediatamente a los miembros del Equipo de CBIS más tiempo y recursos para reforzar la integridad de nuestro proceso de CRI.

Todo esto coloca a CBIS en una buena posición para aceptar los retos de Mensuram Bonam. Y de acuerdo con el buen espíritu de las directrices coherentes con la fe, nos complace tener la oportunidad de ayudar a otros inversores católicos comprometidos siempre que estén en su camino.



Consejo de Caridad de CBIS

Reconocer estas enseñanzas católicas no son de naturaleza prescriptiva, el Consejo de Caridad diferencia cómo evolucionan estas enseñanzas en el mundo actual. El Consejo de cinco miembros, un organismo asesor externo independiente compuesto por intelectuales de las enseñanzas morales y sociales católicas, revisa y opina sobre las iniciativas importantes de CBIS que afectan a la aplicación por parte de la empresa de la enseñanza católica en sus estrategias de CRI. Funcionando como nuestra voz en el mundo exterior, el Consejo de Caridad nos asegura que mantengamos una perspectiva amplia.

El Consejo ha dado la bienvenida recientemente a dos nuevos miembros: el reverendo padre Séamus Finn, OMI, y John Dalla Costa, ambos miembros del comité directivo de Mensuram Bonam.



Reverendo padre Séamus Finn, OMI
Jefe de Inversiones Coherentes con la Fe en Oblate International Pastoral Investment Trust, Washington DC, EE. UU.



John Dalla Costa
Director fundador del Centre for Ethical Orientation, Sansepolcro, Italia



Hermana Patricia Boss, OP
Directora financiera jubilada, Hermanas Dominicas de Santo Domingo, San Rafael, California, EE. UU.



Diácono Jeff Trumps
Director financiero, diócesis de Lafayette, Lafayette, Luisiana, EE. UU.



Reverendo Dariusz Garbaciak, SVD
Tesorero general, Society of the Divine Word, Roma, Italia

Comité directivo de Impacto y Justicia

El comité directivo de Impacto y Justicia de CBIS examina y determina la viabilidad y la idoneidad de las actividades de Impacto y Justicia de la empresa. Un grupo interno de líderes que representan las diferentes facetas de la organización de CBIS, incluso el comité ejecutivo, el Equipo de CRI y la distribución mundial y de EE. UU., define la orientación de todo el programa de CRI.

El comité, que también supervisa las prácticas de evaluación y votación por delegación de la empresa, revisa, distingue y autoriza las siguientes cuestiones de la empresa:



Cartera de la titularidad activa



Estrategias de la titularidad activa



Directrices de los votos por delegación



Evaluaciones de la inversiones católicas responsables

Nuestros recursos

CBIS trabaja en colaboración con redes de accionistas de todo el mundo cuyos miembros, al igual que nosotros, ven el compromiso de los accionistas con las corporaciones como un potente catalizador del cambio. Junto con estas redes, compartimos conocimientos y gestionamos estrategias para fortalecer el rendimiento corporativo sobre una serie de temas, como los derechos humanos, la gobernanza y la sostenibilidad.

Nuestros socios en esta labor son:

- **Centro Inteconfesional de Responsabilidad Corporativa** (ICCR), una coalición de inversores que se basan en la fe y en los valores.
- **Centro de Recursos para Institutos Religiosos** (RCRI), una organización creada para satisfacer las necesidades de las comunidades católicas de hombres y mujeres religiosos.
- **Iniciativa FAIRR** (FAIRR), red de inversores colaboradores que crean conciencia sobre los riesgos medioambientales, sociales y de gobernanza, y las oportunidades en el sector alimentario mundial.
- **Ceres**, una organización de asesoramiento sin ánimo de lucro que trabaja para acelerar la transición a una economía más limpia, justa y sostenible.
- **Principios para la Inversión Responsable** (PRI), una red internacional apoyada por las Naciones Unidas de instituciones financieras que trabajan juntas para aplicar sus ambiciosos principios.

En total, las redes de accionistas representan miles de inversores con objetivos similares en todo el mundo que representan billones de dólares en activos.

La defensa de los accionistas, por definición, es aprovechar el poder de la participación accionaria para fomentar cambios positivos en las políticas, los procesos y los productos de una empresa. Mediante nuestros inversores estamos en posición de aprovechar ese poder gracias a los compromisos activos con las empresas de la cartera. Decimos sin lugar a dudas que CBIS ha aumentado el tipo de capital y de recursos necesarios para comprometerse eficazmente con las empresas de la cartera independientemente de su tamaño o de su escala.

Sin ese «asiento en la mesa» junto con estos recursos y el capital humano combinados, CBIS no tendría voz en los consejos de administración de las empresas de todo el mundo. Esa presencia nos ayudará a atender a los inversores católicos que busquen cambiar el mundo.



CBIS afronta el reto de Mensuram Bonam

Cómo afronta CBIS el reto de Mensuram Bonam

Debido al historial de trabajo de CBIS con problemas relacionados con la dignidad y la vida humana, la justicia económica y el bien común, y el cuidado de la creación, podemos decir con total seguridad que el enfoque de las inversiones católicas responsables coincide estrechamente con la llamada a la acción del Vaticano. De hecho, creemos que las llamadas de Mensuram Bonam a que las inversiones basadas en la fe «comprometan, mejoren y excluyan» reafirma la estrategia de las inversiones católicas responsables que CBIS ha utilizado durante más de cuatro décadas.



Comprometerse



Mejoren



Excluyan

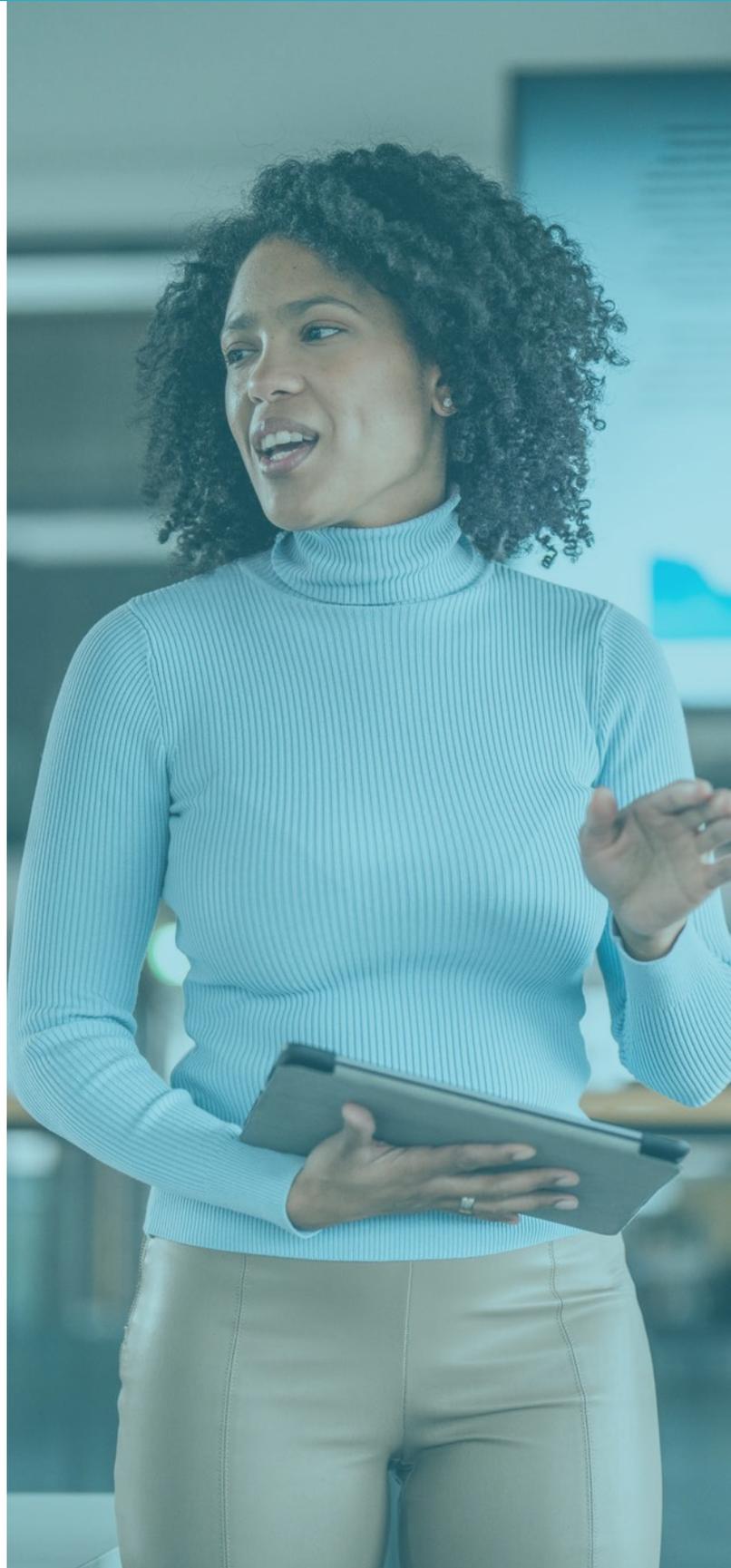


Cómo nos comprometemos

CBIS ha creído durante mucho tiempo que la participación de los propietarios es el modo más efectivo de sensibilizar y cambiar la percepción de la administración de la empresa. Desde su fundación, CBIS ha asumido lo que Mensuram Bonam describe como «voto, voz y salida» por ser el elemento central de su enfoque.

Mucho más allá de escribir cartas y votar por delegación, CBIS se compromete con la dirección de la cartera de la empresa en nombre de sus inversores acerca de los problemas principales que preocupan a los católicos. Creemos que las empresas que prestan atención a estos problemas, que a menudo planteamos a través de resoluciones de los accionistas, serán empresas con mejores resultados. En definitiva, queremos que estos negocios y nuestros inversores alcancen el éxito.

A lo largo de los años, CBIS ha desarrollado relaciones con una amplia gama de organizaciones, tanto religiosas como seculares, que comparten una causa común: un enfoque persistente en la justicia social y ambiental y un compromiso colectivo para llevar estas preocupaciones a las empresas a través de un compromiso directo y colaborativo. Estas asociaciones con coaliciones de inversores ayudan a mantener nuestro trabajo fundamentado y auténtico, al tiempo que nos permiten amplificar nuestra voz a través de la acción colectiva.



CBIS también se beneficia de su enfoque de "gerente de gerentes" para el desarrollo y la gestión de carteras.

Más allá de evitar invertir en empresas que violan las enseñanzas católicas como parte de la gestión de carteras, los subasesores de CBIS suelen estar bien posicionados para trabajar con el equipo de CRI en la promoción de la acción conjunta y el avance de nuestros objetivos de compromiso.





Apple

Inicio del compromiso de la empresa: 2018

Objetivo de promise

Mejorar las herramientas para evitar la explotación sexual infantil y eliminar el material sobre abusos sexuales

Desarrollos recientes

Apple cuenta con numerosos productos y servicios a los que pueden acceder los niños y CBIS reconoce que el derecho a la privacidad de los niños debe protegerse. Creemos que las empresas tecnológicas también deben tener en cuenta todos los derechos de los niños, incluso el derecho a la protección ante un material nocivo. CBIS le pidió a Apple que realizase una evaluación de riesgos de los derechos infantiles, que compartiese los resultados e implementase ciertas recomendaciones. También le pedimos los datos sobre el rendimiento de las herramientas de seguridad de la comunicación de Apple diseñadas para evitar la explotación sexual infantil.

Pilar CBIS



Vida humana y dignidad

Impactos positivos

Apple aceptó mediante las negociaciones con CBIS que: la empresa está de acuerdo con organizar una charla con Sue Wagner, uno de los miembros de la junta directiva de Apple, que preside el Comité de Nominaciones y Gobierno Corporativo de la empresa. Apple también aceptó proporcionar a CBIS un resumen de las evaluaciones del impacto en los derechos infantiles, la naturaleza y la gravedad del daño y cómo afronta Apple los riesgos identificados. Además, Apple explicará cómo identifica las imágenes del material sobre abusos sexuales infantiles y los pasos que da para hacer frente a las cuentas asociadas con ellas.

- *Más de 2.000 millones de dispositivos activos en todo el mundo*
- *La función de seguridad en las comunicaciones ahora está activada de forma predeterminada para todos los niños menores de 13 años.*

Fuente: support.apple.com. As of 12/31/23.



Verizon

«CBIS y Verizon comparten un objetivo común que es el de proteger a los niños contra el abuso y la explotación en línea. Apreciamos tanto la predisposición de CBIS de compartir con nosotros este tema tan importante y su experiencia como los consejos que ha dado en nuestras charlas».

– Verizon, November 2023



Inicio del compromiso de la empresa: 2017

Objetivo de compromise

Mejorar las herramientas para evitar la explotación sexual infantil y eliminar el material sobre abusos sexuales

Desarrollos recientes

CBIS ha trabajado con Verizon durante varios años y, como resultado, la empresa ha mejorado significativamente a la hora de dar respuestas a los riesgos. Entre las diferentes acciones se ha realizado una evaluación del impacto en los derecho infantiles, se ha presentado un resumen de sus resultados y recomendaciones y se ha comentado el mejor modo de proteger a los niños. En el 2023, Verizon empezó a analizar los vídeos de la nube para identificar, eliminar e informar sobre el material sobre abusos sexuales infantiles («CSAM») e identificaron los riesgos para los niños que se asocian con el crecimiento de la tecnología 5G. Además, Verizon fortaleció su transparencia en los problemas infantiles y adoptó los principios del Marco Voluntario para la Transparencia de Tech Coalition para combatir la explotación sexual infantil en línea.

Pilar CBIS



Vida humana y dignidad

Impactos positivos

Verizon has taken the lead role in addressing CSAM in the telecommunications industry, including conducting a governance case study for the Global Children's Forum on how businesses can incorporate children's rights into their reporting. He has also created the World Benchmarking Alliance's Initiative for Ethical AI. Verizon's actions will help set the standards in the technology sector, which is why CBIS has finalized this commitment.

- **Afecta a 143 millones de suscriptores**
- **Reportó 37,106 casos de material sospechoso de abuso sexual infantil al NCMEC**

Fuente: Statista.com, National Center for Missing & Exploited Children (NCMEC). As of 12/31/ 2023.



Hermès

Inicio del compromiso de la empresa: 2019

Objetivo de compromise

Mejorar la diligencia debida en materia de derechos humanos en las cadenas de suministro de la empresa

Desarrollos recientes

Our commitment to Hermès was to seek greater transparency in the labor practices of its suppliers. In response, Hermès has provided evidence that its cashmere does not come from Uyghurs working in forced labour conditions in China and has strengthened its process of mapping forced labour risks.

Impactos positivos

Hermès ahora está comprometido con controlar, informar y reducir los riesgos identificados en su proceso de identificación de riesgos de los derechos humanos en el mundo. También está poniendo a disposición de las partes interesadas externas, los proveedores y las ONG mecanismos de reclamación para los empleados. Hermes anima a sus trabajadores a que se atrevan a hablar.

- **Impacta las operaciones en 45 países, 294 tiendas en todo el mundo**
- **Mejora de la voz de los trabajadores para 22.040 empleados en 2023**

Pilar CBIS



Justicia económica y el bien común

Fuente: Hermès 2023 CSR Extract and Plan de Vigilancia. As of 12/31/23.



Abercrombie & Fitch

Inicio del compromiso de la empresa: 2023

Objetivo de compromiso

Comprometerse a pagar lo suficiente y a garantizar la salud y la seguridad de los trabajadores en toda la cadena de suministro

Desarrollos recientes

En el 2023, Abercrombie & Fitch mejoró la transparencia de su cadena de suministro y publicó el 100 % de sus proveedores de nivel 1, el 90 % de sus fábricas textiles y el 100 % de sus proveedores de cuidado personal. La empresa también adaptó sus datos con las Normas de Datos Abiertos para el sector de la indumentaria. Para proteger a los denunciantes, la empresa estableció mecanismos de reclamación e impartió formaciones sobre los derechos del trabajador. Abercrombie & Fitch se comprometió además a contratar de un modo responsable estableciendo y aplicando una política de «sin tasas pagadas por los trabajadores», controlando las infracciones y reembolsando las tasas injustas. Finalmente, la empresa ha encontrado modos de demostrar el origen del algodón que usa, lo cual ayudará a reducir el riesgo de suministro de países que están en riesgo de usar el trabajo forzoso.

Pilar CBIS



Justicia económica y el bien común

Impactos positivos

La transparencia en las cadenas de suministro de Abercrombie & Fitch ayudará a activar fuentes locales que conocen sobre el terreno las prácticas laborales desleales.

La empresa también ha aceptado publicar resúmenes de los resultados de sus auditorías, lo cual ayudará a educar a las partes interesadas en la industria de la vestimenta sobre cuáles son las mejores prácticas. .

- **Mejoró su transparencia y publicó el 100% de su Tier 1, el 90% de su fábrica de telas y el 100% de los rellenos de cuidado personal**
- **Impactó a 31,700 empleados directos y más de 50,000 trabajadores en la cadena de suministro**
- **Afecta a 247 tiendas en todo el mundo**

Fuente: ReMake Fashion Accountability Report. As of 12/31/23.



Inicio del compromiso de la empresa: 2022

Objetivo de compromiso

Acelerar las estrategias de descarbonización como parte de una transición energética justa para los clientes, los trabajadores y las comunidades



Southern Company

Desarrollos recientes

Southern Company, en el 2023, publicó sus inversiones en las soluciones climáticas del futuro, proporcionando los detalles de la financiación para innovar en energía limpia, las tecnologías que se van a desarrollar y los productos que permitirán descarbonizar la economía. Esto adapta los planes de gasto de capital de la empresa con los objetivos de descarbonización indicados para lograr las emisiones netas de carbono cero en el 2050. Además, la empresa ha aportado pruebas sobre actividades de compromiso efectivas de las partes interesadas, con medidas e iniciativas de transición para los empleados y las comunidades afectadas por los cierres de las plantas de combustión de carbón.

Pilar CBIS



Cuidado de la Creación

Impactos positivos

Ya que es una de las cinco empresas de servicios públicos más grandes de los EE. UU.*, Southern Company es un colaborador esencial para la transición energética justa.

Dada su importancia en el sector, la empresa tiene la oportunidad de asumir un papel de líder en esta transición, inspirando a otras empresas para que hagan lo mismo.

*Fuente: Statista.com

- *Entre las 177 empresas identificadas como las mayores emisoras corporativas de gases de efecto invernadero en todas las industrias, que son "clave para impulsar la transición global a cero emisiones netas"*
- *Afecta a 9 millones de clientes en seis Estados Unidos a través de sus filiales. Cubre 120,000 millas cuadradas e incluye 27,000 millas de líneas de distribución.*

Fuente: Climate Action 100+, Southerncompany.com. As of 12/31/23.



Inicio del compromiso de la empresa: 2022

Objetivo de compromise

Integrar los impactos climáticos en el proceso de auditoría y elaboración de informes financieros de la empresa



Rio Tinto

Desarrollos recientes

CBIS se ha comprometido con Rio Tinto, una de las corporaciones mineras y metalúrgicas más grande del mundo y uno de los mayores productores de hierro, a pedir a la empresa que refleje los riesgos del cambio climático en sus estados financieros y a compartir su estrategia para tratar y reducir dichos riesgos. La parte principal de nuestros esfuerzos ha sido recomendar a la empresa que incluya los impactos climáticos en su proceso de auditoría.

Nuestro objetivo con Rio Tinto es proporcionar más transparencia sobre cómo están invirtiendo el capital para lograr un futuro con bajas emisiones de carbono y cómo puede acelerar sus planes de descarbonización, reduciendo el capital destinado a activos intensivos en carbono. Para evaluar el progreso, revisamos la evaluación de la auditoría y la justificación climática de Climate Action 100+ Net Zero Company Benchmark, y nos aseguramos de que los más grandes emisores de gases de efecto invernadero del mundo aborden los riesgos climáticos para los inversores a largo plazo y el sistema financiero mundial.

Impactos positivos

Desde el punto de vista de los inversores, los riesgos climáticos son riesgos financieros, de modo que el liderazgo de Rio Tinto en la divulgación de información financiera relacionada con el clima es significativo. La empresa divulgó las hipótesis sobre el precio del carbono, que los objetivos operativos se reflejaban en las hipótesis y el informe de la auditoría ha evaluado los impactos materiales de los asuntos relacionados con el clima. Debido al tamaño y la influencia de la empresa, sus acciones recientes tienen posibles implicaciones en el sector.

Pilar CBIS



Cuidado de la Creación

- ***El 72% de la electricidad utilizada por Rio Tinto en 2023 provino de fuentes renovables***
- ***Publicó un Plan de Acción Climática detallado, que describe los objetivos para reducir las emisiones de alcance 1 y 2 en un 50% para 2030.***

Fuente: riotinto.com. As of 12/31/23.



Justicia económica y el bien común

Industria de Diseño Textil, S.A. (Inditex)

Inditex ha proporcionado pruebas y ha compartido sus conocimientos sobre cómo se está implementando el compromiso de pagar un salario digno a los trabajadores de la cadena de suministro, que finalmente afecta a:

1729 proveedores directos,
8271 fábricas;
3 millones de empleados.



WH Group Limited

El compromiso de CBIS con WH Group Limited es ayudar a capacitar a sus

101 000

empleados de todo el mundo para alejarse de los perjuicios laborales con prestaciones de baja por enfermedad retribuida.



Fuente: Inditex.com, a partir del 31/12/2023; forbes.com. A partir del 30/06/2024.



Vida humana y dignidad

KOSA (Ley de Seguridad Infantil en Internet)

CBIS acompañó a 80 adolescentes a visitar con miembros del Congreso de los EE. UU.

para abogar por una legislación que aborde el abuso y la explotación sexual en línea

Ahora, KOSA cuenta con un amplio apoyo bipartidista.



AT&T

AT&T ha compartido sus conocimientos de haber participado en la academia empresarial del Foro Mundial de la Infancia,

que afecta

a 101,8 millones de suscriptores



Fuente: Statista.com. As of 12/31/23.



Cuidado de la Creación

Molson Coors

CBIS está colaborando con Molson Coors para mejorar de forma apreciable la calidad del agua. Sin alterar los niveles actuales de consumo y de contaminación, casi

la mitad de la población mundial

se verá afectada por la falta de agua en el 2030.



RWE

CBIS empezó a colaborar con RWE para acelerar las estrategias de descarbonización como parte de la transición energética, que afecta a 20 000 empleados que atienden

a 30 millones

de clientes en la región Asia-Pacífico, Europa y EE. UU.



Fuente: International Resource Panel, Statista.com.
As of 12/31/23.

Empresas comprometidas 2023



Justicia económica y el bien común

- Abercrombie and Fitch
- Hugo Boss AG
- Hermes International SCA
- Industria de Diseño Textil, S.A.
- Ross Stores, Inc.
- Tyson Foods, Inc.
- WH Group Ltd. (HK)



Vida humana y dignidad

- Alphabet, Inc.
- Apple, Inc.
- AT&T, Inc.
- Chevron Corporation
- Geo Group, Inc.
- Meta Platforms, Inc.
- Schlumberger N.V.
- Verizon Communications, Inc.
- Visa, Inc.



Cuidado de la Creación

- Domino's Pizza, Inc.
- Engie SA
- Entergy Corporation
- Exxon Mobil Corporation
- Molson Coors Beverage Company
- Rio Tinto plc
- RWE AG
- Shell plc
- Southern Company
- Target Group, Inc.

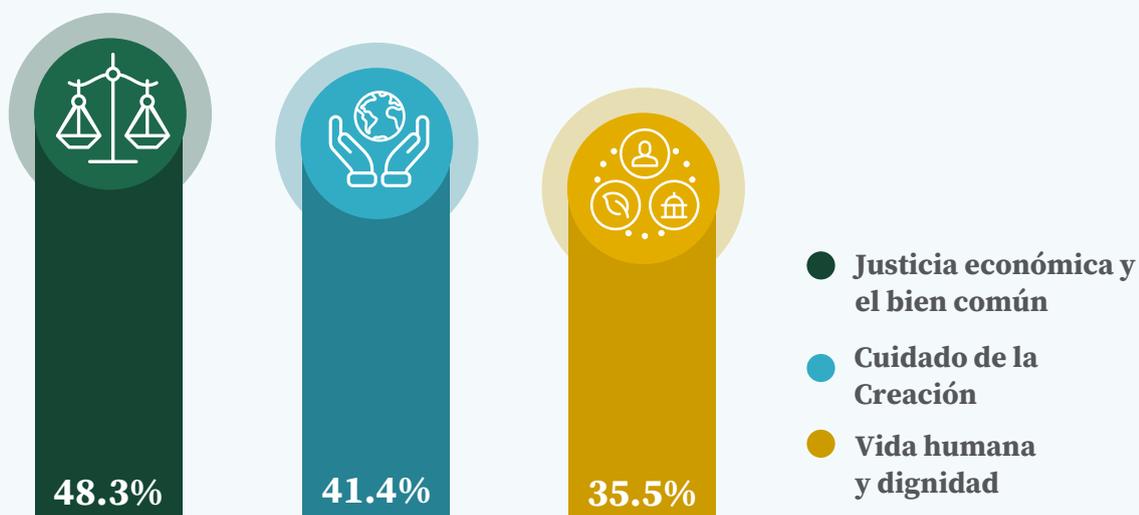
Estadísticas de Propiedad Activa 2023

Progreso de los hitos de compromiso de la empresa CBIS logró 36 hitos con 27 empresas durante 2023

Pilar CBIS	Compromisos 2023	Hito 2023 Logrado
Vida humana y dignidad	10	20
Justicia económica y el bien común	7	9
Cuidado de la Creación	10	7
Total	27	36

Cada compromiso incluye múltiples hitos.

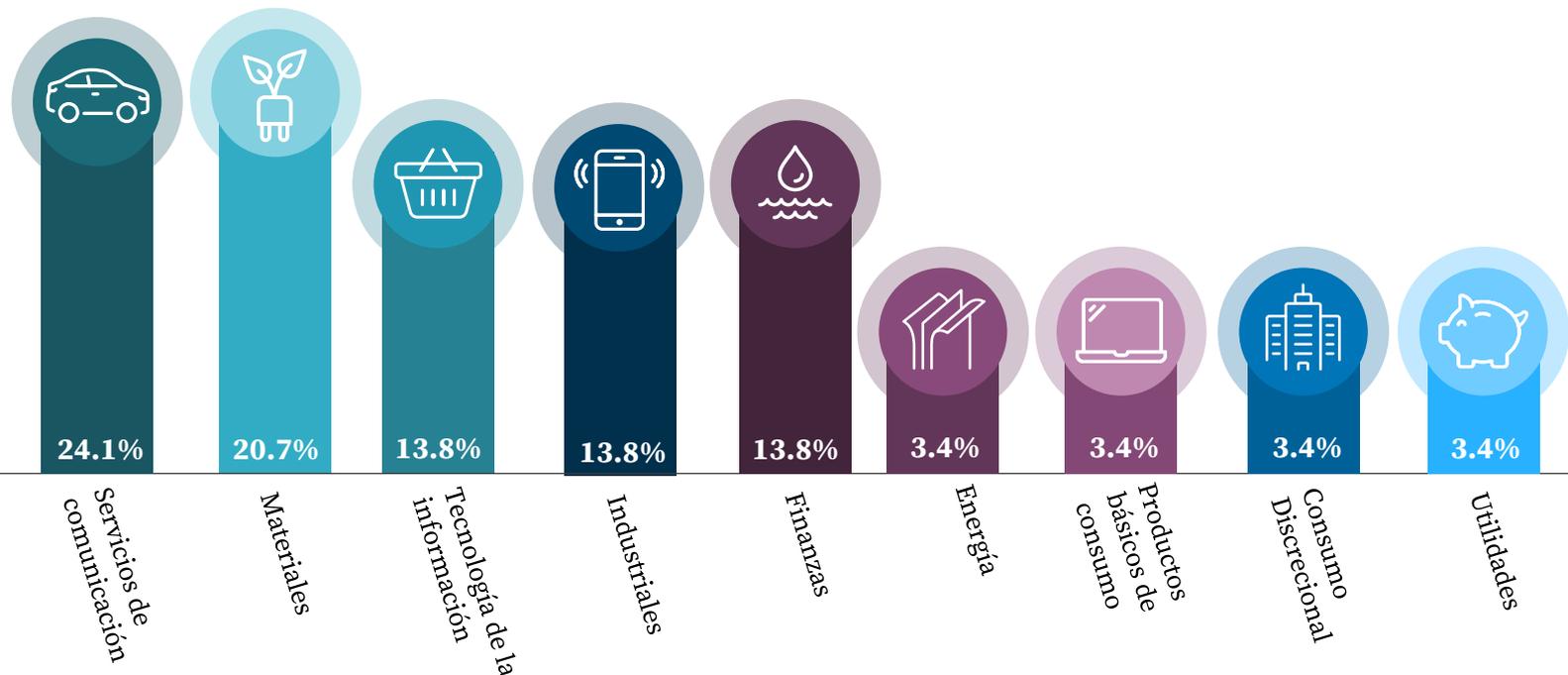
Distribución porcentual de los temas de participación



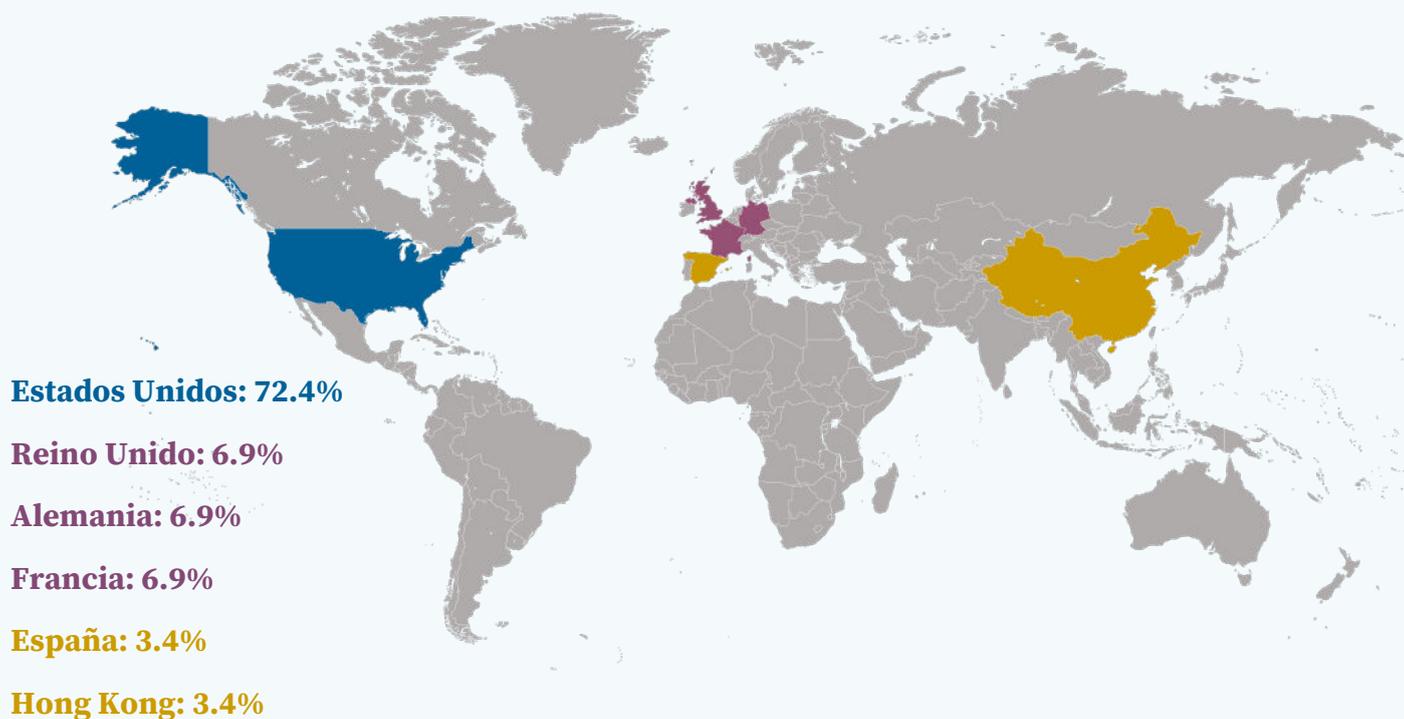
Una empresa puede estar comprometida con temas que abarquen más de un pilar.

Compromiso de la empresa por sectores

Distribución porcentual de los compromisos por sectores.

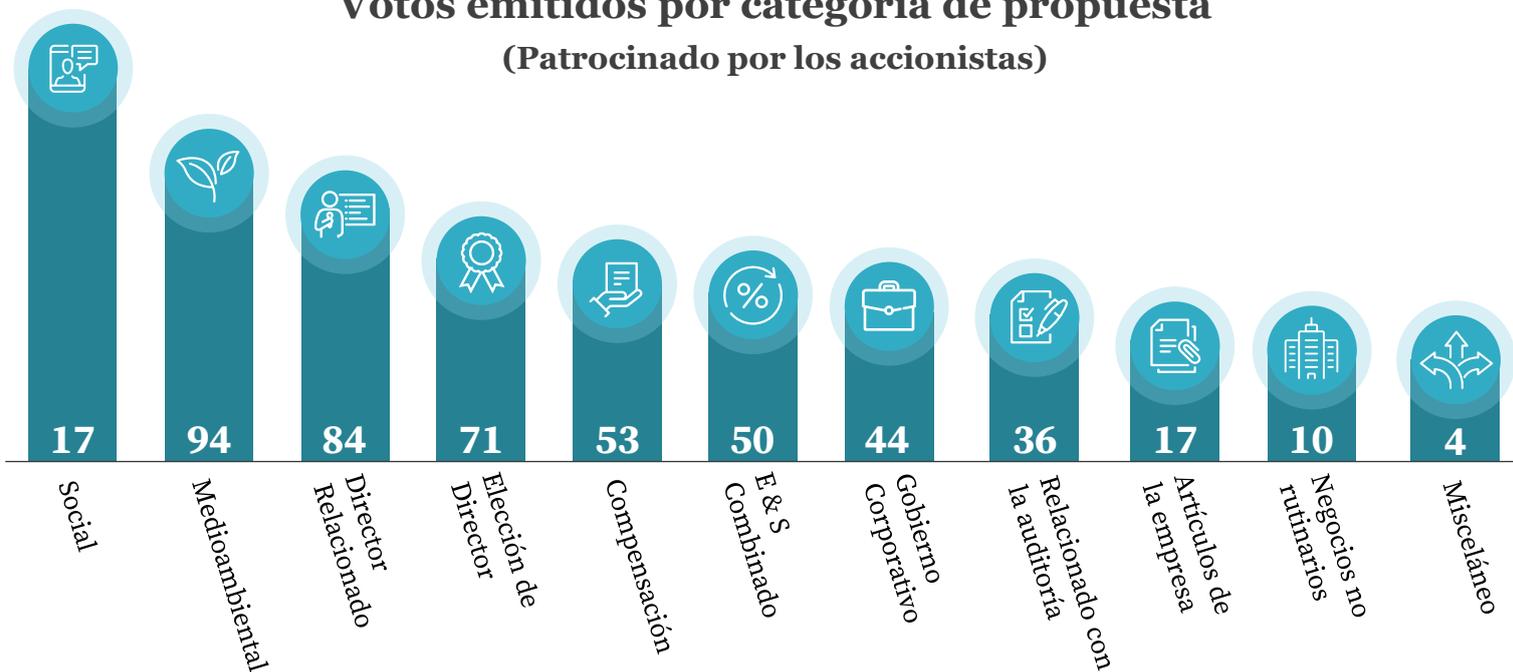


Compromisos de la empresa en todo el mundo

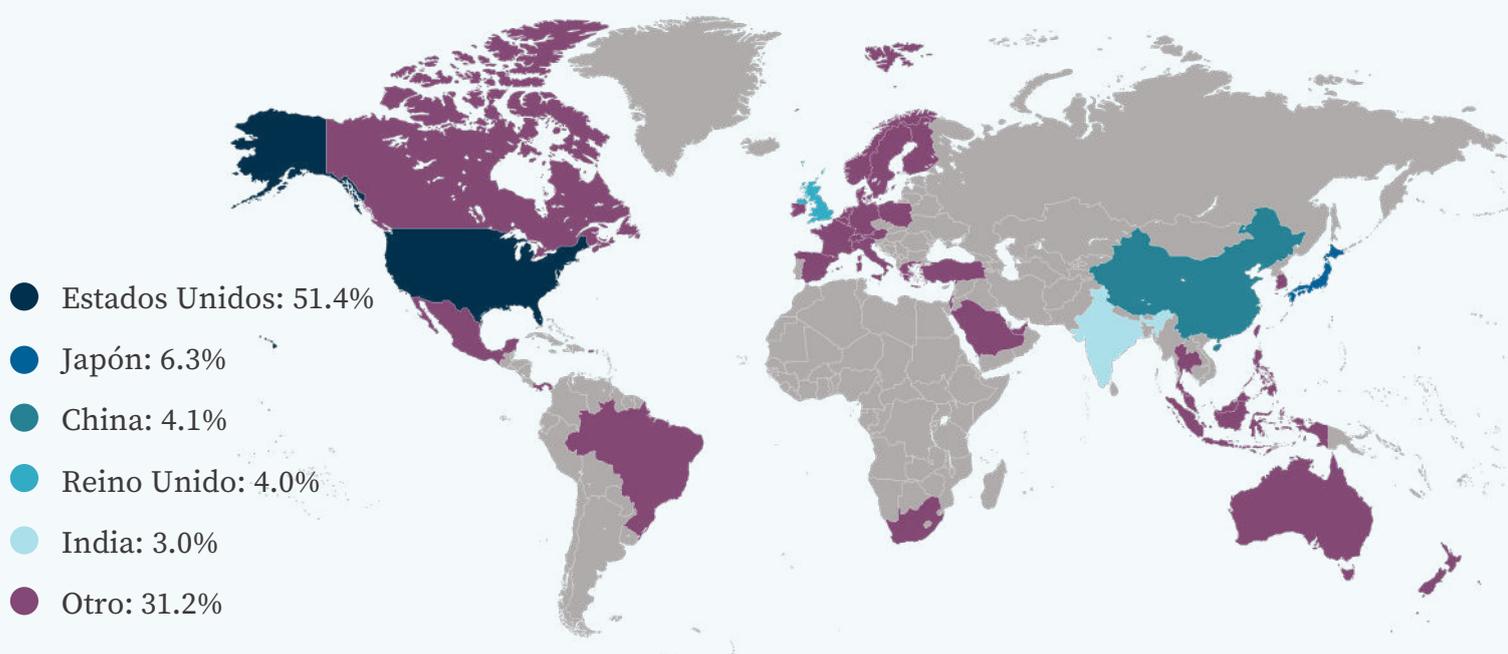


Estadísticas de Voto por Delegación 2023

Votos emitidos por categoría de propuesta (Patrocinado por los accionistas)



Los cinco países con mayor concentración de reuniones



Fuente: ISS.



Cómo mejoramos

La mejora, según Mensuram Bonam, exige el compromiso de considerar las inversiones que contribuyan a los bienes medioambientales, sociales y humanos necesarios para el desarrollo integral. Estas consideraciones incluirían temas como la inseguridad laboral, el mal acceso a la salud, la falta de alimentos o la seguridad del agua.

Nuestro compromiso de mejora se ve afectado por las inversiones de impacto, un enfoque que busca responder a los diferentes retos sociales y medioambientales a los que se enfrentan las comunidades y la sociedad. En lugar de esperar a que surjan desarrollos innovadores, las inversiones de impacto pretenden impulsar y hacer avanzar proyectos que se adaptan especialmente a la fe católica.

Las ofertas de fondos de renta fija de CBIS incluyen asignaciones a inversiones en bonos de impacto. Estos valores de deudas que cotizan en bolsa fueron diseñados para tratar los retos sociales y medioambientales mientras se generan resultados y rentabilidades financieras positivas.





Objetivo del bono

Energía renovable y cambio climático

Emisor

Sunnova es un proveedor de sistemas de almacenamiento para las baterías y de energía solar para los tejados residenciales con sede en EE. UU. cuya misión es impulsar la independencia energética.



Objetivo

Expandir la generación renovable a las comunidades y los hogares desfavorecidos con diferentes perfiles crediticios que los habituales clientes de Sunnova gracias al programa Proyecto Hestia. Sus objetivos cuentan con el apoyo de una garantía crediticia de 3000 millones de dólares del Departamento de Energía de los EE. UU. que mejora la calidad crediticia y reduce los costes del préstamo a los prestatarios.



Impacto previsto

Los resultados anticipados incluyen de 75 000 a 115 000 sistemas solares que no se habrían fabricado de otro modo, que sustituyan con eficacia el equivalente de una nueva central eléctrica de gas natural.

Fuente: TAL/Nuveen, Wellington Management Co. LLP.

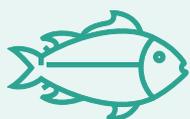


Objetivo del bono

Recursos naturales

Emisor

GPS Blue Financing es una entidad con un cometido especial que apoya las iniciativas del Galapagos Life Fund (GLF) y la República de Ecuador para proteger los recursos marinos del archipiélago de las Galápagos, uno de los lugares de la Tierra con mayor diversidad ecológica.



Objetivo

Aplicar prácticas sostenibles en una gran flota comercial atunera para proteger los valiosos recursos naturales del país.



Impacto previsto

Se utilizaron activos para refinanciar los bonos licitados de Ecuador, liberando capital para efectuar los pagos anuales al GLF a favor de la pesca sostenible. Está previsto que los pagos asciendan a 223 millones de dólares al GLF, mientras que se espera que la dotación aumente hasta los 250 millones de dólares, lo que da como resultado casi 500 millones de dólares destinados a la conservación marina.

Fuente: TAL/Nuveen, Wellington Management Co. LLP.



Objetivo del bono

Desarrollo económico y comunitario

Emisor

Frontier, el segundo proveedor de Internet por fibra más grande de los EE. UU., emitió bonos en virtud del marco financiero para la sostenibilidad para llevar la fibra a más zonas rurales y desatendidas.



Objetivo

La conectividad de Internet de alta velocidad se ha vuelto esencial para el desarrollo personal y educativo. Sin embargo, el 43 % de los adultos con rentas más bajas carecen de banda ancha en sus casas y 4,4 millones de hogares con estudiantes no tienen acceso a un ordenador.



Impacto previsto

Frontier dedicará las ganancias generadas por los bonos a lugares que estén a 40 millas de los centros urbanos o a comunidades de bajos recursos para proporcionar un acceso a Internet asequible a los más necesitados.

Fuente: TAL/Nuveen, Wellington Management Co. LLP.

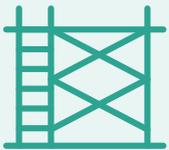


Objetivo del bono

Vivienda asequible

Emisor

La Fundación NHP (NHPF) es una organización inmobiliaria sin ánimo de lucro que se dedica a conservar y a crear viviendas multifamiliares asequibles para individuos y familias con ingresos bajos y moderados.



Objetivo

Las ganancias netas financiarán la adquisición y la construcción de nuevos proyectos habitacionales asequibles y otros proyectos relacionados con la misión de fomentar las viviendas asequibles.



Impacto previsto

La emisión de bonos sociales de NHPF permitirá a la organización ampliar su alcance para servir a una mayor parte de la población que esté pasando por una importante necesidad económica. Esto financiará los programas de las viviendas asequibles orientadas a mejorar las competencias y el bienestar de los residentes, y a facilitar la emancipación económica con mayores oportunidades laborales y escolares.



Objetivo del bono

Recursos naturales

Emisor

El Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (IBRD) es el emisor más grande de bonos para el desarrollo sostenible que financia las actividades de desarrollo en 189 países miembro de renta media y renta baja solventes.



Objetivo

La misión del IBRD se centra en acabar con la pobreza extrema y fomentar un desarrollo resiliente e integrador. .



Impacto previsto

Desde julio del 2022 a junio del 2023, el IBRD aportó 38 600 millones de dólares para 136 operaciones en países en desarrollo. Los tres temas de desarrollo sostenible principales de los que se benefició esta financiación fueron: administración de recursos naturales y medio ambiente, desarrollo urbano y rural, y desarrollo humano y género, los cuales demuestran el alcance del impacto del IBRD.



PowerSchool



Objetivo del bono

Educación y formación profesional

Emisor

PowerSchool es el proveedor principal de software en la nube en el mercado de la enseñanza primaria y secundaria. Ayuda a las escuelas y a los distritos a gestionar con eficacia los informes y el cumplimiento, la educación especial, la asistencia, la financiación, el aprendizaje, la formación, la calificación, la preparación para la universidad y las carreras profesionales, las evaluaciones y el análisis de estudiantes en un solo lugar.



Objetivo

PowerSchool representa el paquete de soluciones de la nube más completo que hay disponible en el mercado creado especialmente para las escuelas primarias y secundarias.



Impacto previsto

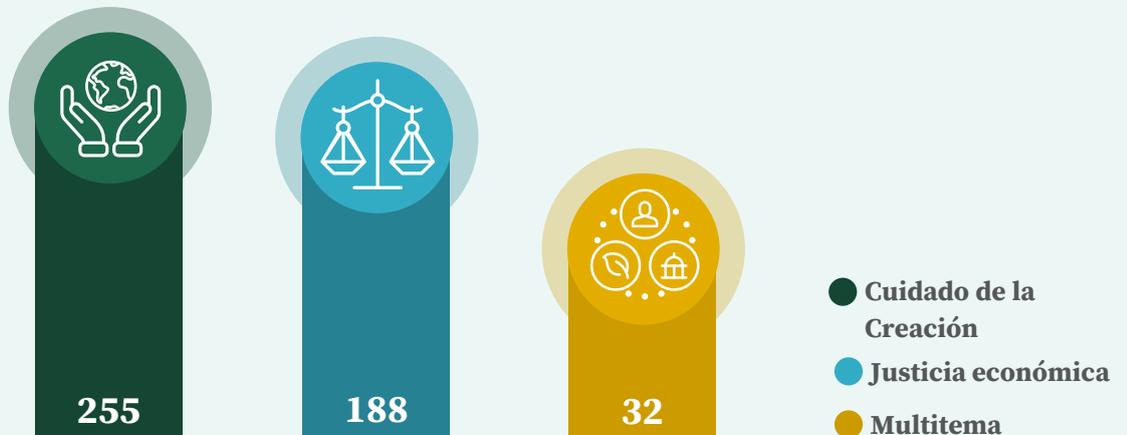
El software PowerSchool ayuda a simplificar los flujos de trabajo y la carga administrativa de los profesores, lo que les permite dedicar más tiempo a enseñar a los estudiantes. Proporciona a las escuelas mejores herramientas para realizar el seguimiento y gestionar la asistencia, la graduación y las matriculaciones universitarias. También cuenta con evaluaciones y análisis que dan información sobre las capacidades del estudiante.

Fuente: TAL/Nuveen, Wellington Management Co. LLP.

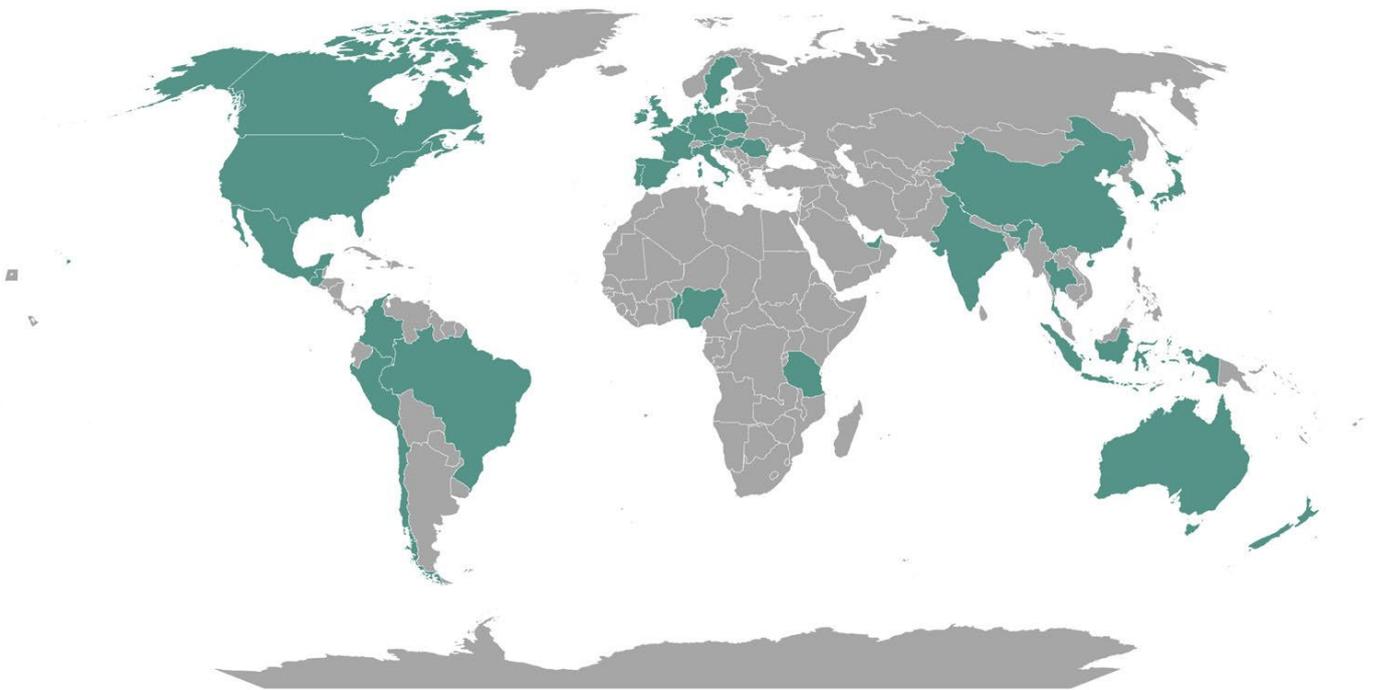
Estadísticas de Bonos de Impacto

Asignación de bonos en la funda de impacto de los fondos CBIS

Asignación por pilar



Asignación por geografía



Fuente: TAL/Nuveen, Wellington Management Co. LLP. The information provided to CBIS is relying on the asset manager's reporting of data. Teachers Advisors LLC ("TAL"), an investment adviser subsidiary of Nuveen ("TAL/Nuveen"). Nuveen is the wholly owned investment manager subsidiary of TIAA. Nuveen provides investment advisory solutions through its investment specialists including Teachers Advisors, LLC, a registered investment adviser, and sub-adviser to the CRI Short Duration Bond Fund, CRI Opportunistic Bond Fund, and CRI Bond Fund.

Exclude



Cómo excluimos

Mensuram Bonam sugiere que la clave de una política de exclusión es evitar las contradicciones éticas entre una inversión y las enseñanzas de la iglesia católica. El enfoque de CBIS para evitar que empresas inadecuadas sean objeto de inversión combina una deliberación reflexiva de las cuestiones relativas a la tenencia activa con un análisis de los datos del sector para evaluar con discernimiento.

s decir, el enfoque de las CRI busca excluir a las empresas cuyas actividades empresariales contradigan fundamentalmente las enseñanzas católicas. Las evaluaciones de las CRI fueron diseñadas para interpretar la orientación eclesial y aplicar prudentemente ese análisis en la creación de nuestra cartera.

En la práctica, las evaluaciones de las CRI tratan cinco categorías:



Ética de la vida



Violencia



Entretenimiento para adultos



Productos dañinos

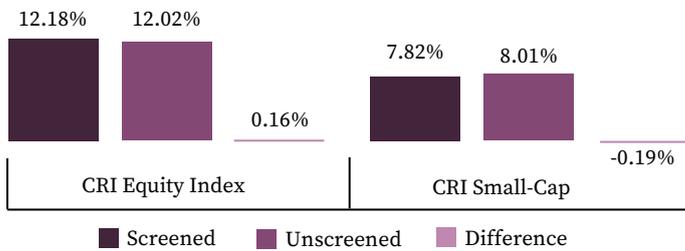


Combustibles fósiles específicos



De manera importante, el proceso de exclusión del CBIS cuenta con un historial de empresas prohibidas, a largo plazo, cuyas actividades infringen las enseñanzas de la iglesia católica con escasa repercusión en el rendimiento de las inversiones.

El cribado no ha diluido el rendimiento



Fuente: eVestment. Period covered: 12/31/2013 – 12/31/2023

La cartera no filtrada utiliza los fondos reales del subasesor subyacente, sin filtros CRI y proporcionados por eVestment. Esta investigación se proporciona con fines ilustrativos del proceso de selección de CBIS y no pretende representar resultados reales para los Fondos CRI.

Es importante tener en cuenta que el enfoque del CBIS de la evaluación es mucho más que solo desinvertir. En el caso de los productores de combustibles fósiles y de los usuarios, por ejemplo, buscamos influir en el sector para lograr una transformación hacia un futuro con bajos niveles de carbono.

Como parte de este proceso, el CBIS ha iniciado una evaluación para excluir a las empresas con un alto impacto medioambiental que creemos que no son, o que no serán, capaces de adaptarse a su modelo empresarial para formar parte de la solución del cambio climático.

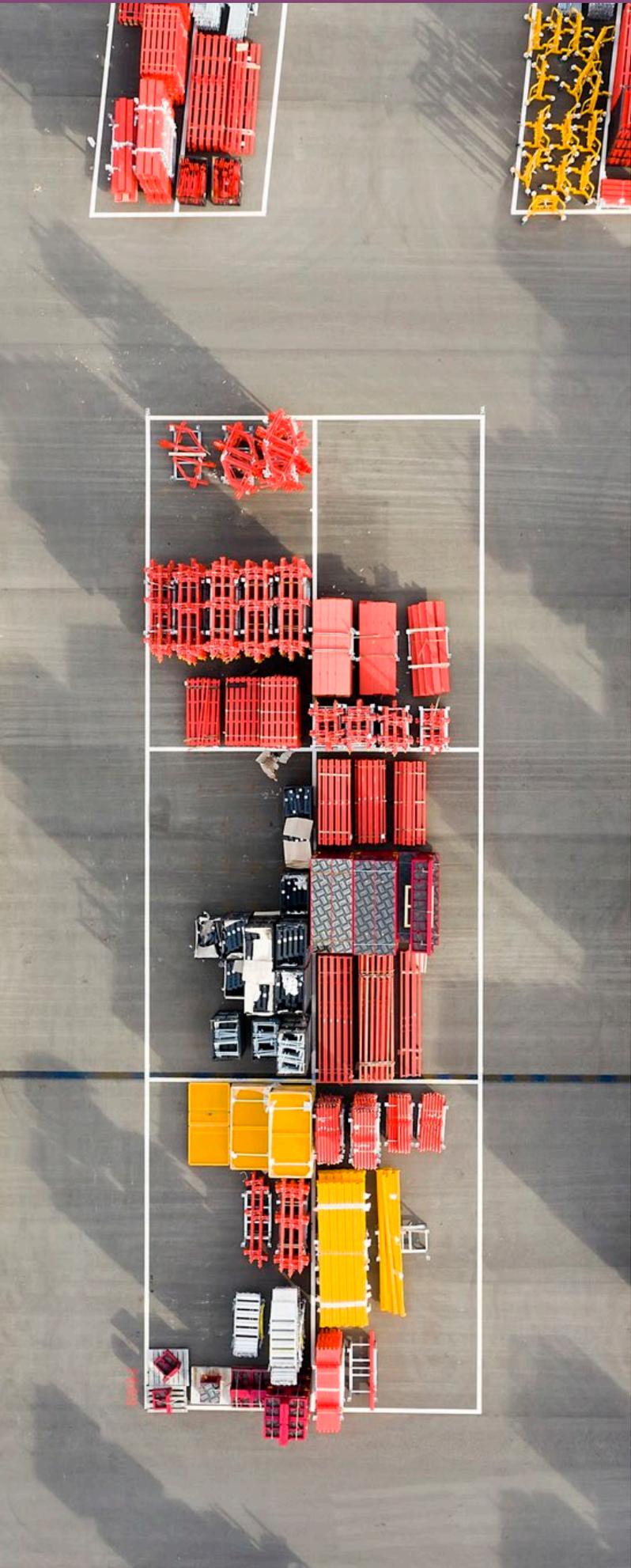
A su vez, reconocemos que la tecnología basada en el uso de combustibles fósiles muy contaminantes tienen que ir sustituyéndose progresivamente. Mientras se vayan sustituyendo lentamente los combustibles fósiles por fuentes de energía renovable, hasta que se realice un mayor progreso a nivel mundial, creemos que es legítimo elegir la alternativa menos perjudicial o encontrar soluciones a corto plazo.



EVALUACIÓN CON UN PROPÓSITO

La lista restringida de CBIS incluye a 130 empresas de los combustibles fósiles específicos::

- **Compañías eléctricas**
- **Multiempresas de servicios**
- **Productores de electricidad**
- **Combustibles consumibles**
- **Metales y minería**
- **Conglomerados industriales**
- **Materiales de construcción**



Rendimiento a partir del 06/30/2024	1 año	5 años	10 años
CRI Equity Index Fund	23.97	14.94	12.96
CRI Small-Cap Fund	8.66	8.06	7.62

Fuente: SEI, FactSet.

El rendimiento a lo largo de un año se anualiza. Ratio de gastos: CRI Equity Index Fund: 0,11% (bruto), 0,09% (neto); Fondo CRI de pequeña capitalización: 0,29% bruto, 0,29% (neto).

Los datos del rendimiento presentados representan el rendimiento pasado y no garantizan los futuros resultados. El rendimiento de la inversión y el valor principal de una inversión fluctuarán de modo que las acciones de un inversor, al reembolsarlas, pueden valer menos que su coste original, del mismo modo que el rendimiento actual podrá ser mayor o menor que el rendimiento presentado. Para el rendimiento actual hasta el final de mes más reciente, visite nuestro sitio web en www.cbisonline.com o llame al 1-866-348-6466.

Los datos del rendimiento que se muestren antes del 03/12/2021 son de los fondos de Catholic United Investment Trust (los «Fondos predecesores»). Los Fondos predecesores estaban gestionados por el asesor que usaba objetivos de inversión, estrategias, políticas y restricciones que eran equivalentes en todos los aspectos materiales. La información sobre el rendimiento se ha ajustado para reflejar los gastos del fondo que podrían provocar el aumento o la reducción del rendimiento.

Inversiones católicas responsables

Mensuram Bonam

Fundación FSC



Fundación FSC

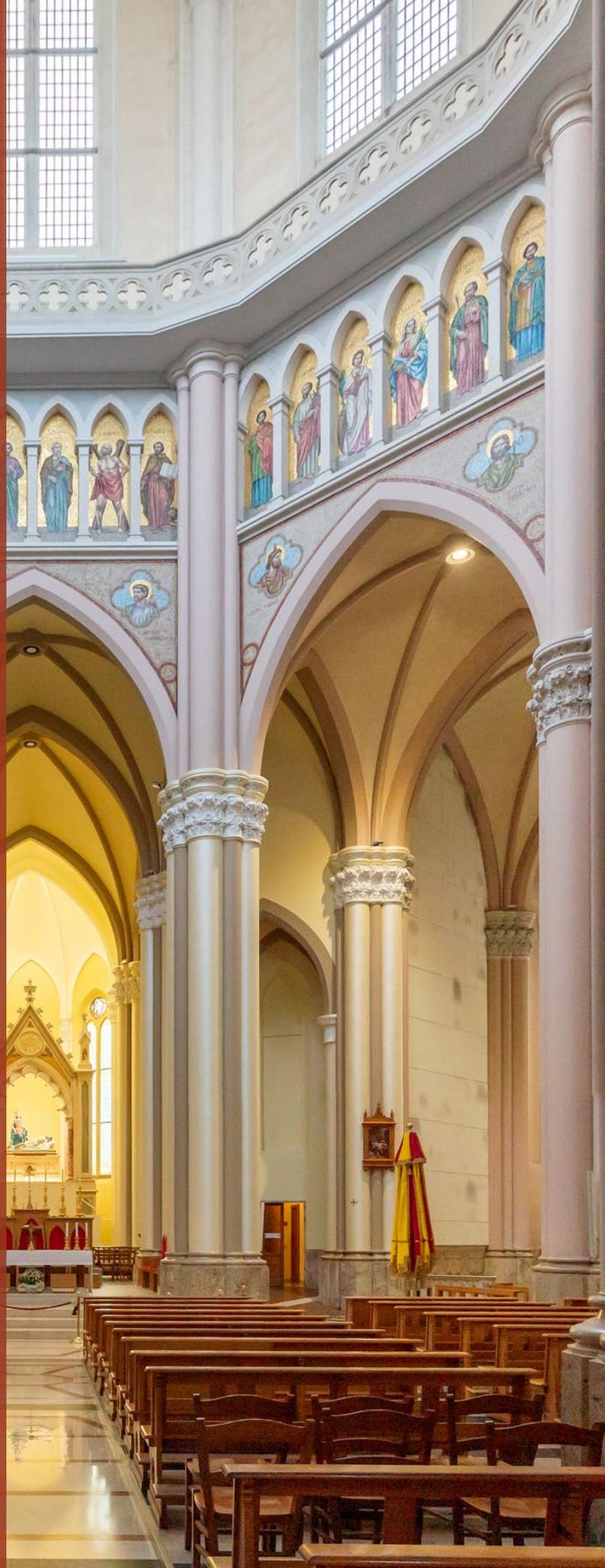


Fundación FSC

La Fundación FSC (Fratres Scholarum Christianarum) existe para proporcionar financiación a las organizaciones católicas romanas que apoyan y promueven los servicios educativos para los pobres, especialmente para las víctimas de la injusticia sistemática. Este es el carisma de los hermanos cristianos De La Salle.

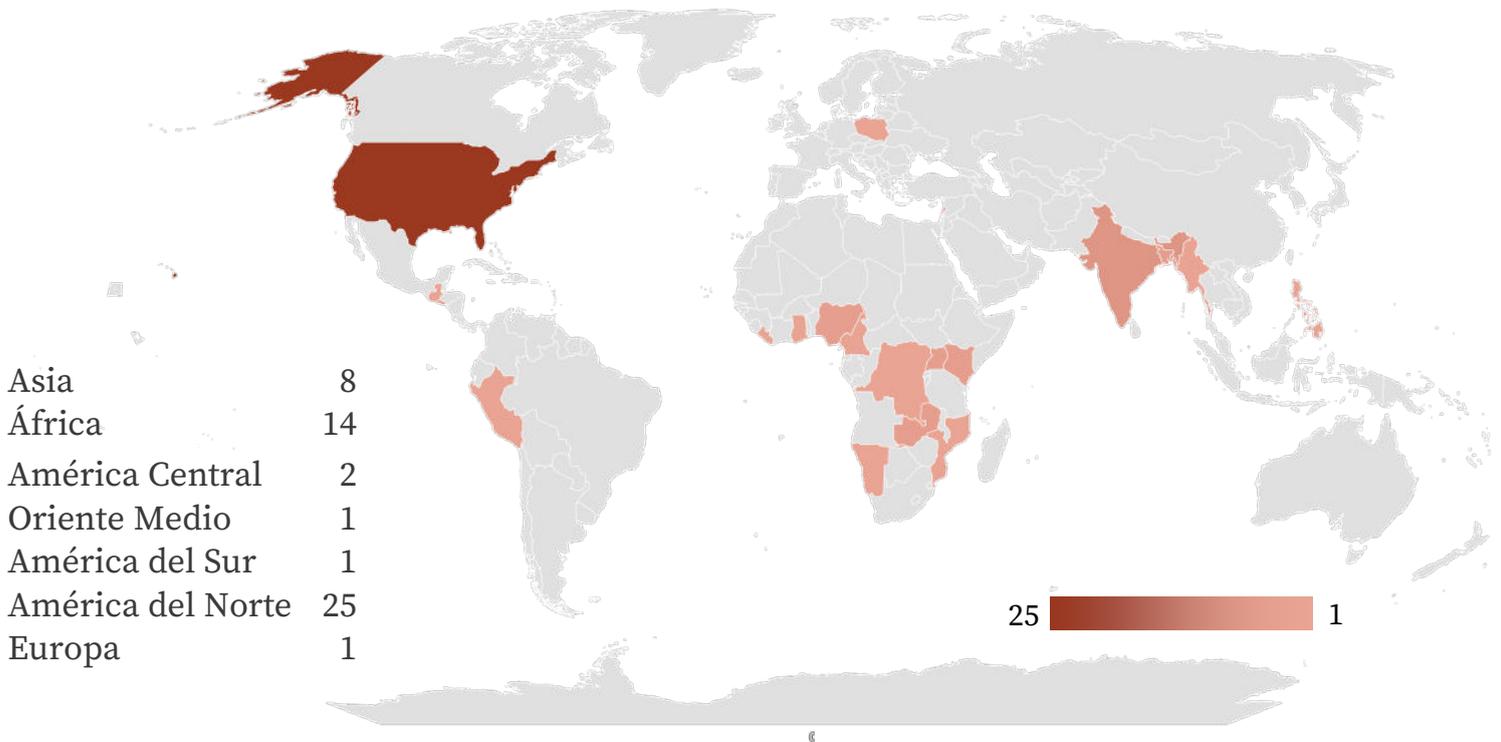
Desde 1988, CBIS ha sido el principal benefactor de la Fundación, que ha dedicado una parte de sus beneficios para apoyar a la organización y ayudar a desarrollar su esfuerzo.

Ampliando la visión caritativa de San Juan Bautista De La Salle a través de sus donaciones, la Fundación FSC ha impactado realmente a la comunidad católica.





Beneficiarias de las subvenciones de la Fundación FSC 2023 por continente



Fuente: FSC Foundation

La Fundación FSC existe para proporcionar fondos a organizaciones que se enfocan en educar y servir a los jóvenes, especialmente a los pobres. Es posible que reconozcas esto como el carisma de los Hermanos Cristianos de La Salle.

Desde su creación hasta finales de 2023, la Fundación ha concedido 1.665 subvenciones por valor de más de 4,2 millones de dólares en fondos para atender a niños de todo el mundo.



Además de formar al tan necesario personal sanitario, estamos aquí para dar esperanza a los jóvenes en una zona muy empobrecida.

Afortunadamente muchos de nuestros estudiantes servirán en el área local».

— Hermana Pat Hanvey,
administradora de la
universidad



Colegio Sancta Maria de Enfermería y Obstetricia

Zambia

Lukulu está ubicada en una provincia aislada del Oeste de Zambia, donde hay un acceso limitado a la atención médica, la educación, el agua potable y la higiene. Para llegar a Lukulu y a sus zonas circundantes se requiere viajar durante horas por un camino escabroso y no pavimentado que se convierte en un lodazal de barro en la estación lluviosa.

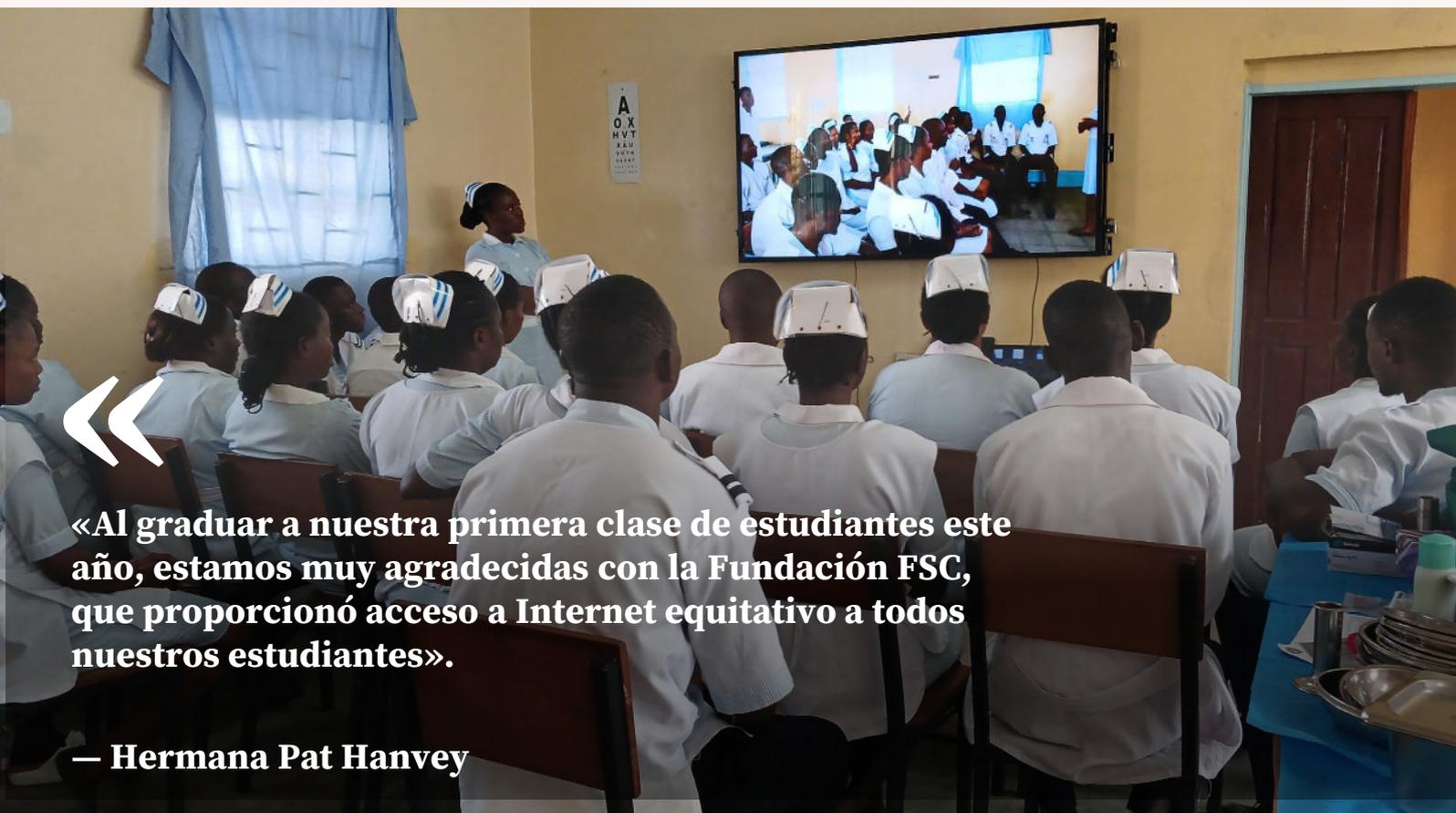
La mayoría de las personas de Lukulu viven de la agricultura de subsistencia en chozas de barro o en malas estructuras permanentes sin electricidad ni agua corriente.

Llevar la educación sanitaria, y la esperanza, a Lukulu

Sin educación, los jóvenes de la zona no pueden romper el ciclo de la pobreza para ellos ni para sus familias. Como respuesta a las muchas necesidades de Lukulu, las hermanas Loreto empezaron a desarrollar el Colegio de Enfermería y Obstetricia en el 2020. El objetivo era inscribir a estudiantes de la zona con la esperanza de que los graduados se quedasen a trabajar en la zona.

El Colegio Sancta Maria de Enfermería y Obstetricia empezó con solo un pequeño laboratorio informático con 15 ordenadores para 120 estudiantes.

El colegio pudo conseguir 50 ordenadores reacondicionados, pero no tenían conexión a Internet. La donación de la Fundación FSC proporcionó pequeños dispositivos de enlace con cada ordenador para permitir el acceso a la red Wi-Fi. Las hermanas Loreto también pudieron comprar puntos de acceso para crear otro laboratorio informático, de modo que ahora los estudiantes tiene acceso a un mundo de recursos en línea, pueden imprimir y cuentan con una televisión inteligente conectada a Internet.



«Al graduar a nuestra primera clase de estudiantes este año, estamos muy agradecidas con la Fundación FSC, que proporcionó acceso a Internet equitativo a todos nuestros estudiantes».

— Hermana Pat Hanvey



En el 2020, la Congregación de las Hermanas Benedictinas de Oshikuku, en África, abrió el albergue St. Michael para atender a los huérfanos del lugar y los niños vulnerables. Nuestro albergue está ubicado en una zona rural que no tiene acceso a la electricidad. Gracias a la generosidad de la Fundación FSC, hemos podido instalar iluminación solar para nuestros niños».

— Hermana Mary Grace, OSB



Hermanas Benedictinas de Oshikuku

Namibia

Fundada en 1932, la Congregación de las Hermanas Benedictinas de Oshikuku tiene su sede en Namibia, donde ofrecen sus servicios de educación, catecismo y pastoral, atención médica y trabajos

sociales. Las Hermanas Benedictinas de Oshikuku siguen las reglas de San Benedicto, buscando a Dios en comunidad, orando y trabajando donde viven y sirven.

Traer la luz a Oshikuku

La falta de electricidad en el albergue St. Michael hizo que fuese muy difícil que los niños viviesen allí ya que no podían hacer los deberes por la noche, solo tenían velas y leña para iluminar. Esto fue especialmente problemático cuando tenían que estudiar para los exámenes. Sin energía, el albergue tampoco tenía un frigorífico que funcionase para mantener la comida fría, lo que era un problema.

Las Hermanas Benedictinas de Oshikuku contactaron con la Fundación FSC para solicitar ayuda financiera y así llevar la electricidad a su albergue.

Como resultado de la donación que recibieron, las hermanas pudieron comprar un equipo de paneles solares e instalar la iluminación en el salón de estudio, el comedor y la cocina del albergue.

También pudieron construir una pequeña sala para proteger sus equipos de las condiciones meteorológicas adversas como las altas temperaturas y las constantes lluvias.



Ahora que tienen luz, los niños están encantados y pueden estudiar bien incluso de noche. Le agradecemos sinceramente su espíritu abierto y generoso. Definitivamente habéis influido enormemente en nuestras condiciones de vida y le habéis cambiado la vida a muchas personas. Siempre estaremos agradecidas».

— Hermana Mary Grace, OSB



Empezamos a desarrollar un programa STEAM donde los estudiantes entienden el impacto de sus decisiones y su aportación en el mundo de los datos y la ciencia».

— Christopher William, doctor



Nuestra Señora de Guadalupe

New York

Nuestra Señora de Guadalupe fue creada por la diócesis de Rockville Centre, en Nueva York, para dar respuesta a la disminución del número de instituciones de aprendizaje católicas. Casi el 70 % de la demografía de la escuela habla español, de modo que los estudiantes aprenden la mitad del día en inglés y la otra mitad en español. Nuestra Señora de Guadalupe es la única escuela católica bilingüe de la diócesis. Centrándose especialmente en un entorno con mucha cultura, la escuela ha sufrido un

crecimiento inmenso y ha llegado a una población estudiantil de 450 estudiantes en solo tres años.

Las donaciones de la Fundación FSC han jugado un papel principal en el desarrollo de la iniciativa STEAM de Nuestra Señora de Guadalupe. Estos fondos no solo han permitido la expansión del programa, sino que también capacitaron a la escuela para ofrecer a los estudiantes oportunidades de aprendizaje únicas.

Nuestra Señora de Guadalupe

Exploración a través de la educación

La donación del 2023 de la Fundación FSC permitió a la escuela ampliar su proyecto hidropónico de un único sistema a cinco, lo que hizo que los estudiantes puedan explorar y comprender las prácticas de sostenibilidad haciendo crecer hierbas y plantas sin tierra. El proyecto finalizó con la distribución de paquetes de hierbas entre las familias durante las vacaciones, integrando las habilidades prácticas con el servicio comunitario. Además, los programas STEAM atraen a los estudiantes que no se desenvuelven bien en las aulas habituales, ya que les ofrece una plataforma para el aprendizaje práctico y la autoexpresión.

de explorar, crear, aprender y experimentar en un entorno que responda a sus necesidades específicas de aprendizaje. El aprendizaje basado en STEAM también hace hincapié en la importancia de desarrollar habilidades para comunicar y expresar conceptos e ideas.

El programa de Nuestra Señora de Guadalupe destaca por el énfasis que pone en las aplicaciones del mundo real de la educación STEAM, ya que los estudiantes aprenden a aplicar métodos científicos y el pensamiento crítico en sus creaciones.



Puede sentir el carisma cuando entra en el edificio, ya que se relaciona perfectamente con toda la conexión entre la ciencia y la religión».

– Val Serpis, director de la escuela





Una de las cosas principales que intentamos hacer es ayudar y proporcionar alimentos. Y queremos ayudar a los niños. Algunos necesitan ayuda urgentemente y lugares donde dormir».

— Diácono Steve Greco



Spirit Filled Hearts Ministry

Philippines

La misión de Spirit Filled Hearts Ministry está profundamente vinculada con la evangelización y la ayuda para aquellos que la necesitan. Esta organización sin ánimo de lucro católica ha ampliado su alcance espiritual más allá de las fronteras, manteniéndose firme en su creencia en el trabajo misionero y el poder transformador de la fe.

Consuelo espiritual y ayuda comunitaria esencial

En el centro de Manila, Filipinas, la recién construida iglesia St. Paul the Apostle, en Tondo, se erige como un faro de esperanza. Spirit Filled Hearts Ministry ha elegido esta zona empobrecida, hogar de 250 000 feligreses apretujados en solo 26 km².

Spirit Filled Hearts Ministry

Con ayuda de una donación de la Fundación FSC, Ministry proporciona alimentos esenciales a los más necesitados.

Mediante su evangelismo, Spirit Filled Hearts Ministry y la iglesia han podido proporcionar alimentos de emergencia, apoyo financiero y fondos para la atención médica en una zona donde incluso los recursos médicos básicos son escasos.

Un aspecto conmovedor de la misión de Spirit Filled Hearts Ministry es su dedicación con los jóvenes de Tondo.

un hogar a los niños que viven en las calles, haciendo frente a sus terribles circunstancias. Ofrecerles estos refugios seguros les devuelve la dignidad y la esperanza.

Spirit Filled Hearts Ministry proporciona ayuda de emergencia y atención médica en Tondo, mientras cumple con su misión de educar y ayudar espiritualmente a los jóvenes de la comunidad. Esta historia sirve como emotivo recordatorio del espíritu humano perdurable y el poder de la ayuda basada en la fe, que demuestra que servir a otras personas es un acto divino.



Rezamos mucho y después decidimos cuáles eran las mayores necesidades».

— Diácono Steve Greco



Contáctenos

¡Queremos saber de usted!

Si tiene alguna duda, póngase en contacto con un representante de CBIS:

 info@cbisglobal.com or  (39) 080 919 9232

Encuéntranos en las redes sociales:





Catholic Responsible Investments

Información importante

Todo el material de opinión refleja el juicio del Asesor en este momento y está sujeto a cambios. Este material no pretende ser una oferta o solicitud para comprar, mantener o vender ningún instrumento financiero o servicios de asesoramiento de inversión.

La Inversión Responsable Católica ("CRI") es una estrategia de inversión diseñada específicamente para ayudar a los inversores a buscar rendimientos financieros sólidos mientras permanecen fieles a las enseñanzas de la Iglesia Católica Romana. El Fondo tiene en cuenta los criterios de CRI del Asesor en su proceso de inversión y puede optar por no comprar, o puede vender, incluso en momentos inoportunos que resultarían en pérdidas para el Fondo, inversiones que de otro modo serían rentables en empresas que se hayan identificado como en conflicto con los criterios de CRI del Asesor. Es posible que los fondos tengan un rendimiento inferior al de otros fondos similares que no tienen en cuenta las directrices del CRI a la hora de tomar decisiones.

Los valores identificados y descritos no representan todos los valores comprados, vendidos o recomendados para CRI Funds y CBIS Global Funds. El lector no debe asumir que una inversión en los valores identificados fue o será rentable. Visite nuestro sitio web para obtener una lista completa de los valores ofrecidos durante el período.

Antes de invertir, debe considerar cuidadosamente los objetivos de inversión, los riesgos, los cargos y los gastos de los Fondos CRI. Esta y otra información está disponible en el folleto o en el folleto resumido. Por favor, lea atentamente el folleto antes de invertir. El prospecto, o prospecto resumido, se puede obtener llamando al 1-866-348-6466.

Invertir implica riesgos, incluida la posible pérdida de capital. Además de los riesgos normales asociados a la inversión, las inversiones en empresas más pequeñas suelen presentar una mayor volatilidad.

Los Fondos CRI son distribuidos por SEI Investments Distribution Co. (SIDCO). SIDCO no está afiliada a CBIS ni a sus subasesores de los Fondos, incluida Mercer.