

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

7

Modelo cooperativo

La razón de ser de la banca cooperativa consiste en prestar atención a las necesidades de las comunidades profesionales, las familias y las pymes, de modo que se prioriza el interés general y el bien común por encima de los intereses particulares.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Los socios y las socias, en el centro de la actividad del Grupo Caja de Ingenieros

(GRI 103-2) La naturaleza del Grupo Caja de Ingenieros como banca cooperativa determina su modelo de relación, muy cercano y personalizado con sus clientes, es decir, con sus socios y socias, que están en el centro de todas sus estrategias de negocio. La evolución de esta relación ha pasado por una digitalización creciente durante los últimos ejercicios hasta dar un gran salto cualitativo en 2020, año en el que el asesoramiento digital se convirtió en el protagonista, sin perder la cercanía, transparencia y atención a medida de las necesidades de los socios. Durante el 2021 hemos mantenido esa dualidad de estar cerca de los socios y socias usando las herramientas digitales y adaptándonos siempre a sus preferencias.

El modelo de relación con la base social de la Entidad está orientado a generar un valor y una relación de confianza a largo plazo, una visión que se aleja del simple enfoque de maximización de beneficios a corto plazo.

La razón de ser de la banca cooperativa consiste en prestar atención a las necesidades de las comunidades profesionales, las familias y las pymes, de modo que se prioriza el interés general y el bien común por encima de los intereses particulares. Así pues, el Grupo Caja de Ingenieros, atendiendo a este principio fundacional, desempeña su labor social garantizando el acceso a productos bancarios y de crédito e impulsando el crecimiento de las economías locales, que generan un valor a largo plazo para el conjunto de la comunidad. Este ejercicio de responsabilidad con la sociedad es el que ha permitido al Grupo Caja de Ingenieros superar riesgos económicos, políticos y sociales a lo largo de su historia y afrontar con éxito los retos que se presentan.

El modelo de relación con la base social de la Entidad está, por tanto, orientado a generar un valor y una relación de confianza a largo plazo, una visión que se aleja del simple enfoque de maximización de beneficios a corto plazo. Este modelo de relación se basa en los principios de proximidad, transparencia e integridad, que guían al Grupo Caja de Ingenieros en toda la cadena de valor de sus productos y servicios: desde el diseño, la comercialización y el servicio posventa hasta la gestión de reclamaciones y quejas.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Cifras que avalan el modelo del Grupo Caja de Ingenieros

(GRI 103-2) En 2021, la base social se sitúa por encima de los 212.000 socios y socias. En este periodo, el Grupo Caja de Ingenieros ha gestionado un volumen de negocio de clientes superior a los 8.234 millones de euros, lo que supone un crecimiento del 9,11 % respecto al ejercicio anterior. Los productos en los que el componente de asesoramiento es importante han experimentado muy buenos resultados: el volumen gestionado en ahorro previsión ha crecido un 11,5 %, así como el volumen gestionado en inversión, que ha crecido un 40,23 %. Asimismo, el número de contratos del Servicio de Gestión Discrecional de Carteras ha experimentado un crecimiento del 18,6 % respecto a 2020, y el volumen gestionado en este servicio para socios supera los 533 millones de euros (un 45 % más que en 2020). Por su parte, la financiación ha sido otro elemento clave y el número de hipotecas formalizadas por socios ha crecido un 23,2 %.

Para el Grupo Caja de Ingenieros es esencial preservar el patrimonio de los socios y las socias, lo que se consigue gracias a una gestión prudente de los activos. Ello permite garantizar la estabilidad financiera necesaria a través de ratios adecuadas de solvencia y liquidez, y mantener relaciones de confianza a largo plazo.

(GRI 102-10) Se ha seguido consolidando la red de oficinas para cumplir con el reto de mantener la proximidad con los socios y socias: en septiembre de 2021, se inauguró una nueva oficina Avant en Terrassa, situada en el paseo del Comte d'Ègara, número 1. Esta nueva apertura es la consolidación de un modelo basado en la multicanalidad, donde los profesionales de Caja de Ingenieros se centran en ofrecer un servicio de valor añadido para las empresas, para los autónomos y para los habitantes de la ciudad de Terrassa y de la zona del Vallès Occidental. En un momento como el actual, es fundamental el soporte y el asesoramiento a las empresas, y por ello Caja de Ingenieros ha decidido llevar a cabo esta apuesta, para estar al lado de nuestros socios y socias y ofrecerles la mejor atención personalizada.

La oficina Avant es la respuesta del Grupo Caja de Ingenieros al crecimiento de la demanda de servicio que registra la Entidad, pero también a la voluntad de prestar un trato personalizado y de valor, potenciando la multicanalidad del servicio a los socios y socias, gracias a la alta digitalización operacional bancaria. Este formato permite, además, evitar los costes de las oficinas bancarias tradicionales e impulsa la digitalización

del servicio sin desestimar la necesaria prestación de servicios de valor por parte de profesionales en relación directa con los socios. Actualmente, la Entidad cuenta con seis centros corporativos de esta tipología.

En esta nueva sede de Terrassa, también se ha habilitado un "Agile Center". Se trata de dar continuidad al servicio innovador y personalizado que da respuesta a los socios y socias de Banca de Empresas y Banca Personal para las comarcas del Vallès Occidental y Vallès Oriental, motor de la industria de Cataluña.

En el último año, la cooperativa de crédito ha experimentado un incremento del 13,4 % en el número de socios y socias en Terrassa, ciudad con la que la Entidad tiene un fuerte vínculo desde hace casi cuatro años, cuando estableció su primera oficina en la localidad. Esta apertura es el resultado de la creciente demanda de servicio que ha experimentado Caja de Ingenieros en el territorio y de la voluntad de ofrecer un trato personalizado y de proximidad.

Con más de 223.000 habitantes, Terrassa destaca por su importante actividad comercial y de servicios y por ser la capital del Vallès Occidental, junto con la ciudad de Sabadell. La comarca es uno de los principales impulsores de la economía de Cataluña. Por ello, la Entidad continúa reforzando su estructura en esta zona tras abrir una nueva sede en Sabadell a finales de 2020, que se suma a la que ya tenía en Sant Cugat.



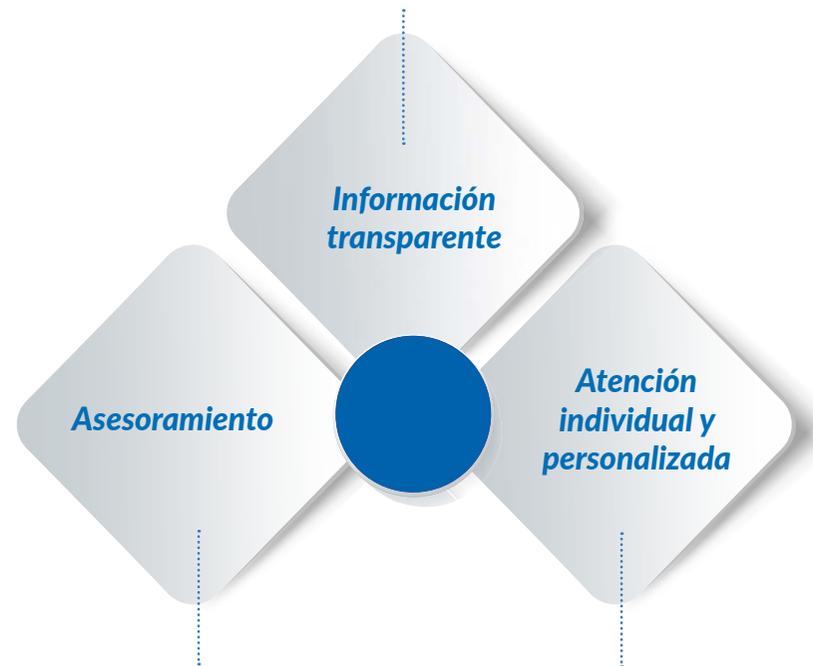
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Orientados hacia la satisfacción

Cercanía y transparencia

(GRI 103-2) La transparencia en la información y comercialización de los productos y servicios del Grupo Caja de Ingenieros es un elemento clave en la comunicación con sus socios y socias.

El Grupo Caja de Ingenieros pone a disposición de los socios y socias un catálogo de productos clasificados según su naturaleza, sus riesgos inherentes y su complejidad. El objetivo es proporcionar información transparente que permita alcanzar un conocimiento adecuado de la contratación de productos o servicios. Todas las propuestas de inversión se hacen de acuerdo con el perfil del socio y el riesgo asociado. La finalidad es proporcionar a los socios la información suficiente para que escojan el producto de inversión más adecuado.



Los procesos de asesoramiento y comercialización facilitan a los socios y socias la información necesaria en todo momento para que hagan una gestión eficiente de sus recursos financieros y un uso apropiado de los servicios que ofrece la Entidad.

El equipo de la Entidad ofrece una atención personalizada y adaptada a las necesidades de cada una de las personas que requieren los servicios del Grupo Caja de Ingenieros.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Canales de comunicación con socios y socias: una banca cada vez más próxima y accesible

El modelo de relación con los socios y socias del Grupo Caja de Ingenieros se basa en los principios de proximidad, transparencia e integridad. Estos principios se traducen en el día a día en una comunicación fluida y multicanal, que permite a la Entidad estar cerca de un público amplio y diverso, escuchando y atendiendo sus necesidades y sugerencias de forma rápida y ágil. La base de esta comunicación tiene un alto componente de digitalización, sin perder las relaciones personales, ya que el servicio digital de Caja de Ingenieros cuenta siempre con el soporte de un profesional. Asimismo, los canales tradicionales ganan relevancia al disponer de espacios de asesoramiento. La Entidad mantiene así su apuesta de reforzar la “interacción” que aporta valor al servicio al socio.

La complejidad de los productos y servicios financieros no es incompatible con la transparencia en la información y en la comercialización de los productos y servicios del Grupo Caja de Ingenieros, siendo este un elemento clave en la comunicación con la base social.



Asambleas presenciales

En 2021, se ha organizado una asamblea de socios y socias el 9 de junio, en la que se presentaron y aprobaron las cuentas de 2020.

El evento tuvo lugar en la Sala Oriol Martorell del Auditorio de Barcelona, sala muy amplia para garantizar las medidas de distancia interpersonal e higiene recomendadas por las autoridades sanitarias, y para salvaguardar la seguridad y salud de los socios y socias del Grupo Caja de Ingenieros.



Encuentros presenciales

En 2021, se realizaron dos encuentros presenciales con un grupo reducido de socios, socias y representantes de instituciones locales para inaugurar las renovadas oficinas de Terrassa y Lleida.



Publicaciones

En 2021, se han elaborado 13 publicaciones para socios y socias como el Gestion@, la Carta al Inversor o el Ingenieros Info.

● **Considerar nuestras inversiones como una cartera**
... con una combinación de diferentes tipologías de activos financieros que muestran un comportamiento descorrelacionado en diferentes momentos de mercado.

● **Considerar todo nuestro patrimonio en esta cartera**
... nuestros ahorros en cuenta corriente o depósitos a plazo también forman parte de nuestra cartera y representan un porcentaje estable que reduce la volatilidad total del perfil de riesgo del conjunto.

● **Coherente con nuestro perfil inversor**
... no debemos invertir en una cartera de inversiones más arriesgada que nuestro perfil inversor porque corremos el riesgo de cometer errores de inversión.

● **Coherente con nuestros objetivos de inversión y requerimientos de liquidez y, por tanto, con un horizonte temporal adecuado**
... si tenemos un objetivo de inversión a largo plazo, podemos asumir mayores riesgos en nuestras inversiones. Si es especialmente importante acordarnos de nuestro horizonte temporal en momentos de corrección en los mercados financieros.

● **Diversificación de las inversiones**
... desde el punto de vista sectorial, geográfico y tipología de activos financieros con el objetivo de evitar concentraciones excesivas en una determinada inversión y, además, reducir la correlación entre los activos en cartera. La inversión en fondos de inversión, planes de pensiones o gestión discrecional de cartera es el mejor ejemplo de una inversión diversificada.

● **Considerar inversiones socialmente responsables**
... no solo por que nos permite causar un impacto positivo en el medioambiente y en la sociedad en general, sino también porque tiene sentido desde la óptica de rentabilidad-riesgo al tratar generalmente de inversiones en compañías solventes y con modelos de negocio contrastados que muestran una volatilidad de sus cotizaciones inferior que la del mercado en general.

● **Diversificación del timing**
... es muy difícil o casi imposible acertar el mejor momento para realizar o incrementar inversiones. Y, además, sabemos que puntualmente se producen momentos de fuerte volatilidad en los mercados. Por esta razón es muy importante diversificar los momentos de entrada como, por ejemplo, a través de un sistema de aportaciones periódicas en el que, de forma estructural, vamos aportando parte de nuestros ahorros a nuestra cartera de inversiones y de esta manera reducimos la importancia del mejor o peor momento para invertir.

● **Consideración de las rentas y la fuerza del interés compuesto**
... no nos fijemos únicamente en la evolución de las cotizaciones de nuestras inversiones. Los cupones de la renta fija y, especialmente, los dividendos de las acciones pueden formar una parte importante de nuestro retorno total. Aunque, obviamente, con dispersión sectorial, muchas empresas cotizadas muestran anualmente un 2%-4% a sus accionistas. Según varios estudios, los dividendos pueden superar más del 25% de la rentabilidad total a largo plazo, sobre todo si los reinvertimos y aprovechamos la fuerza del interés compuesto. Un dividendo anual por ejemplo, del 2% reinvertido anualmente o, digamos, una rentabilidad del 2% genera al cabo de 10 años un total de rentas de casi un 22% superior a si no reinvertimos. Un tema a tener en cuenta.

● **Nuestro horizonte temporal**
Un punto clave es el **horizonte temporal** de nuestra inversión. Si invertimos para acumular un patrimonio para nuestra jubilación, no tiene sentido ponernos nerviosos ante las fluctuaciones de los mercados financieros a corto plazo o bajarnos excesivamente en la evolución diaria de nuestra cartera. Solo nos puede llevar a **decisiones de inversión erróneas**.

Y además, la **volatilidad de los mercados a largo plazo es sensiblemente inferior a la volatilidad a corto plazo**, mientras los períodos de corrección en bolsa se compensan con los entornos de recuperación. El siguiente gráfico, en el que comparamos la rentabilidad del Euro Stoxx 50 de períodos de 12 meses con los de 8 años, lo refleja claramente.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS



Teléfono Activación del teléfono

900 300 321 gratuito de atención al socio en castellano y catalán. Durante la pandemia, se han registrado más de 1.000 llamadas diarias.

En 2021 pasamos de 16.600 llamadas/mes a inicios de año a un volumen de 13.300 llamadas/mes.

1.000
llamadas diarias



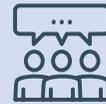
Encuentros virtuales (webinars)*

30 webinars organizados para distintos públicos y colectivos con los que colabora el Grupo Caja de Ingenieros.

15 cursos de formación en línea organizados por la Fundación Caja de Ingenieros.

30
webinars

15
cursos



Blog corporativo

137 publicaciones colgadas en 2021 y 150.000 páginas vistas durante 2021, un 85,76 % más que el año anterior. El artículo más leído ha sido el titulado «¿Qué son los criptoactivos, criptomonedas o criptodivisas?», con más de 4.000 visitas.



WhatsApp*

Canal general de consultas rápidas, en el que se mantienen las 2.000 conversaciones al mes por WhatsApp.

2.000
conversaciones al mes



Pódcast*

Canal de pódcast sobre actualidad económica y de los mercados: Ivoox y Spotify. Inauguramos canales en Spreaker, Apple y Android. Se han publicado 19 pódcast (en cada idioma).



No te pierdas ninguna publicación sobre economía sostenible y actualidad financiera.

* Canales de comunicación creados en 2020.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Las redes sociales son un canal no presencial de interrelación con los socios y socias, que, además de divulgar contenidos corporativos y comerciales, sirven como canal directo e inmediato de intercomunicación entre ellos.

La comunidad de Caja de Ingenieros en todos sus canales de redes sociales en los que tiene presencia activa (Facebook, Twitter, YouTube, Instagram y LinkedIn) ha crecido de manera global en 2021 un 2,54 %, y ha pasado de 92.310 seguidores y fans en diciembre de 2020 a la cifra de 94.655 en diciembre de 2021.



Twitter y Facebook

Son los canales más utilizados por los socios y socias a la hora de comunicarse con la Entidad de forma rápida.

En Facebook, las cuatro cuentas del grupo (CE, CI, FCdE i FCdl) agrupan una comunidad de 17.600 seguidores, mientras que en Twitter, la cifra se eleva a 50.000.



Instagram

El perfil @economiasostenible se ha consolidado como el canal de referencia para conversar sobre sostenibilidad, acción social y responsabilidad social del Grupo. Este perfil, que ha crecido un 13,38 % durante el 2021, ha permitido a la Entidad llegar a un público joven de entre 18 y 35 años.

Realizamos dos campañas de marketing de influencers, dos directos con @Carlotabrana para hablar de finanzas sostenibles y con @ecoguiltly para hablar de sostenibilidad, que llegaron a más de 16.500 visitas.



LinkedIn

El Grupo Caja de Ingenieros cuenta con un perfil de Grupo con cuatro subpáginas para filiales (Ingenium Shopping, Fundación Caja de Ingenieros, Caja Ingenieros Vida y Pensiones y Caja Ingenieros Gestión). Este canal ha experimentado un fuerte crecimiento de seguidores en 2021 y ha llegado a los 18.497, lo que supone un aumento del 21,71 % respecto a 2020.



YouTube y material audiovisual

En 2021, se han publicado 8 vídeos a través de canales audiovisuales, como YouTube, con el objetivo de llegar a un público más amplio. Destaca el alcance del vídeo Cdl PIAS GO, con más de 40.000 visualizaciones

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

2021: un ejercicio lleno de retos

El ejercicio 2021, como lo fue el 2020, ha continuado suponiendo un gran reto para toda la sociedad en múltiples ámbitos, incluyendo el sanitario, el empresarial y el personal, debido a la irrupción de la COVID-19 y la crisis sanitaria derivada de la pandemia.

Todo el equipo humano del Grupo Caja de Ingenieros se ha volcado en mantener la actividad de negocio sin interrupción alguna, ofreciendo sus servicios a todos los socios y socias e implementando nuevos y diversos canales de comunicación y gestión, y apoyándose en la alta digitalización de la Entidad para tal objetivo. Todo ello, sin perder de vista en ningún momento las recomendaciones de las autoridades sanitarias para preservar la salud tanto de los socios y socias como del propio equipo de la Entidad en todas sus oficinas.

Asesoramiento digital

El Grupo Caja de Ingenieros desarrolla su actividad poniendo una atención especial en la digitalización de muchos de sus servicios. En 2021, el 80 % de los socios activos son digitales (126.694) y el 96 % han utilizado canales digitales para interactuar con la Entidad.

Otras cifras que demuestran el grado de madurez y desarrollo de la digitalización de la Entidad son las ventas generadas a través de sus canales digitales, en especial en el ámbito de los fondos de inversión, donde se han superado los 200 millones de euros suscritos en 2021 (+159 % respecto a 2020). El importe total gestionado digitalmente asciende en 2021 a 3.252 millones de euros.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

GERENTE AGILE

Al mismo tiempo que se trabaja en la digitalización, también se ha hecho una firme apuesta por el modelo Agile, un concepto de gerencia que ha supuesto una nueva forma de trabajar más dinámica, flexible y proactiva. Este eje, sumado a la digitalización, ha sido fundamental para el desarrollo y la prestación de los servicios en estos últimos ejercicios marcados por la COVID-19, que la Entidad ha logrado gestionar con éxito.

El gerente Agile ofrece un servicio exclusivo de gestión adaptado al 100% a las necesidades de los socios y socias (visitas presenciales donde estos requieran, gestión a distancia, videoconferencias, etc.). Se trata de profesionales altamente cualificados para dar el mejor asesoramiento de valor y disponen de la movilidad y la flexibilidad necesarias para ofrecer este servicio a medida. La base de su trabajo es la proactividad y la interacción digital, sin renunciar, por supuesto, al contacto presencial con el objetivo de potenciar la operatividad y transaccionalidad digital de los socios, en un momento en el que la Entidad sigue apostando y avanzando para incorporar nuevas funcionalidades de relación con sus socios y socias.

Igualmente, la Entidad ha configurado los centros Agile, que son espacios que refuerzan a esta misma metodología y que aportan flexibilidad, innovación, trabajo colaborativo y capacidad de relación multicanal.

DIGITALIZACIÓN Y MULTICANALIDAD

(GRI 103-2) En 2021 se ha mantenido la tendencia de crecimiento en el uso de los canales digitales y se ha consolidado el modelo de atención multicanal desarrollado por la Entidad. En consecuencia, se han seguido ampliando los productos y servicios ofrecidos en los canales digitales, facilitando el acceso a los mismos a los socios y las socias y mejorando la capacidad de relación y asesoramiento de la Entidad. En este ámbito destacan nuevas operatorias como los traspasos de fondos de inversión y planes de pensiones, las propuestas de inversión personalizadas y en línea o la ampliación de los productos de ahorro-vida con el lanzamiento del Cdl PIAS GO. Además, se han mejorado las notificaciones push a través de Banca MOBILE, se ha habilitado un nuevo espacio de Banca ONLINE para la gestión de los trámites relacionados con los seguros y se han ampliado los servicios de pagos móviles con su incorporación en Garmin y Fitbit.

El gerente Agile ofrece un servicio exclusivo de gestión adaptado al 100% a las necesidades de los socios y socias.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

MEJORA CONSTANTE DE LA EFICIENCIA EN EL SERVICIO

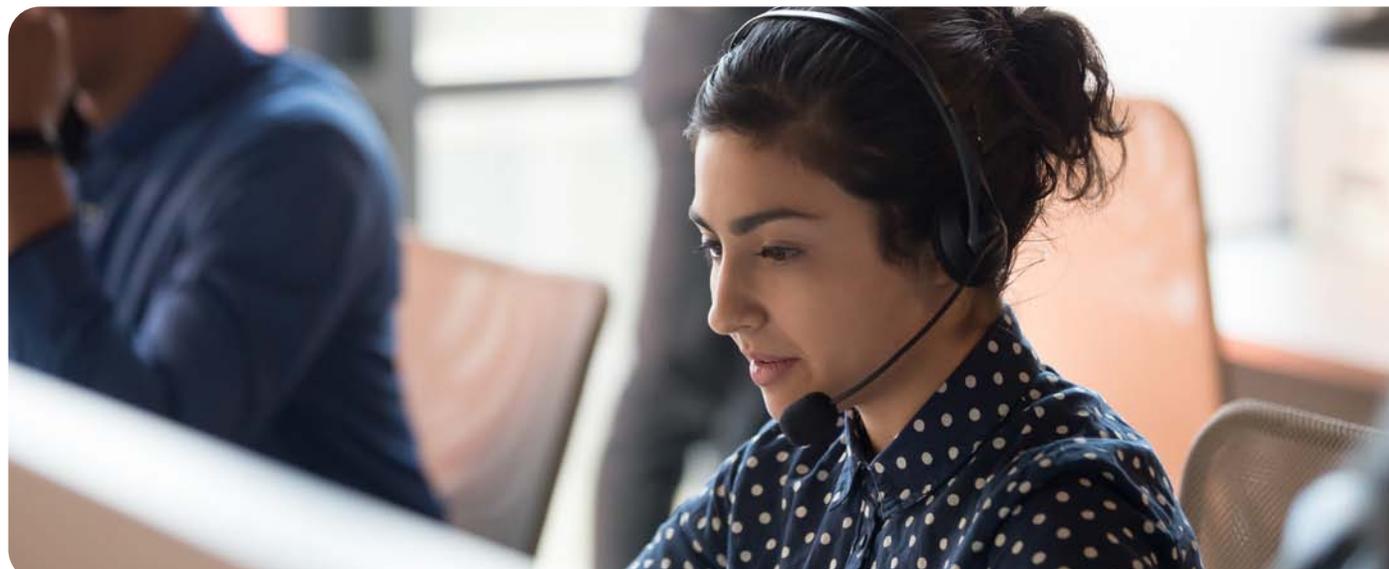
(GRI 103-3) Con la irrupción de la pandemia, el Grupo Caja de Ingenieros creó un plan de contingencia para detectar las áreas de servicio y necesidades de socios y socias que pudieran necesitar refuerzo, así como las incidencias que pudieran registrarse en las oficinas, la banca telefónica, las cargas de trabajo en oficinas, etc. El uso de los canales digitales creció considerablemente en 2020, a pesar de que se registraron más de 170.000 visitas presenciales. Este 2021 se ha consolidado con fuerza el modelo de Servicio Agile, en el que las herramientas digitales tienen cada vez más peso, y se han reducido las visitas presenciales a poco más de 146.000, un 14 % menos que en 2020.

Los controles de afluencia en las oficinas para modular los equipos y los turnos de servicio, además del seguimiento diario de los volúmenes y niveles de atención en los canales a distancia, nos han permitido reforzar los equipos en función de las necesidades.

Igualmente, en enero de 2021, se modificó el horario de atención personalizada por teléfono, de manera ininterrumpida de 8:30 a 18:00 horas, para adaptarnos así a las franjas horarias en las que había más necesidad de servicio y poder concentrar a todo el equipo en este horario, disponiendo así de mayor capacidad de atención. Con esta medida hemos conseguido pasar de un porcentaje de atención del 68,22 % en 2020 a un 83,07 % en este último ejercicio.

Además, con el canal de WhatsApp, con la mejora de contenido en la web y con el grupo centralizado para atender las consultas por correo electrónico, hemos reducido las llamadas un 17,7 %, cerrando el ejercicio con 172.063 llamadas

En 2021 hemos incrementado nuestra proactividad de contacto notoriamente. Disponemos de una agenda comercial planificada, con un plan de contactos recurrentes, que adaptamos en función de las necesidades y segmentación del socio. El objetivo es mantener una relación próxima con los socios y socias y estar presentes en el proceso de asesoramiento para cualquier tipo de necesidad que tengan. Este plan de contacto recurrente ha supuesto más de 377.000 actividades gestionadas (un 61 % más que en 2020).



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS



Nuestros productos

Productos y servicios responsables

El Grupo Caja de Ingenieros siempre se ha centrado en ayudar a sus socios y socias basándose en el espíritu de entidad cooperativa. En particular, toda la gama de vehículos de inversión colectiva de la Entidad está concebida para que los partícipes puedan alcanzar sus objetivos de inversión a largo plazo, con especial atención a la sostenibilidad en las inversiones y a la optimización del riesgo.

Por ese motivo, el Grupo Caja de Ingenieros tiene la convicción de que integrar las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en los fondos puede proporcionar mejores rendimientos ajustados al riesgo a largo plazo, y que los datos relacionados con la sostenibilidad proporcionan un conjunto de herramientas cada vez más importante para identificar riesgos y oportunidades dentro de las carteras.

La Entidad es responsable de integrar conocimientos críticos relacionados con la sostenibilidad, coherentes con su proceso de inversión existente, con el objetivo de mejorar los rendimientos ajustados al riesgo a largo plazo. El proceso de inversión de Caja Ingenieros Gestión está estructurado para poder identificar los riesgos y las oportunidades de ASG, junto con las medidas financieras tradicionales.

Innovación, el motor de la cartera de productos

La Entidad ha identificado de forma consistente, a través de diferentes tecnologías de análisis de datos, los segmentos clave bajo los que se agrupan los diferentes perfiles de socios y socias con el objetivo de ofrecer un servicio personalizado y a medida tanto en la oferta de productos como en el modelo de asesoramiento.

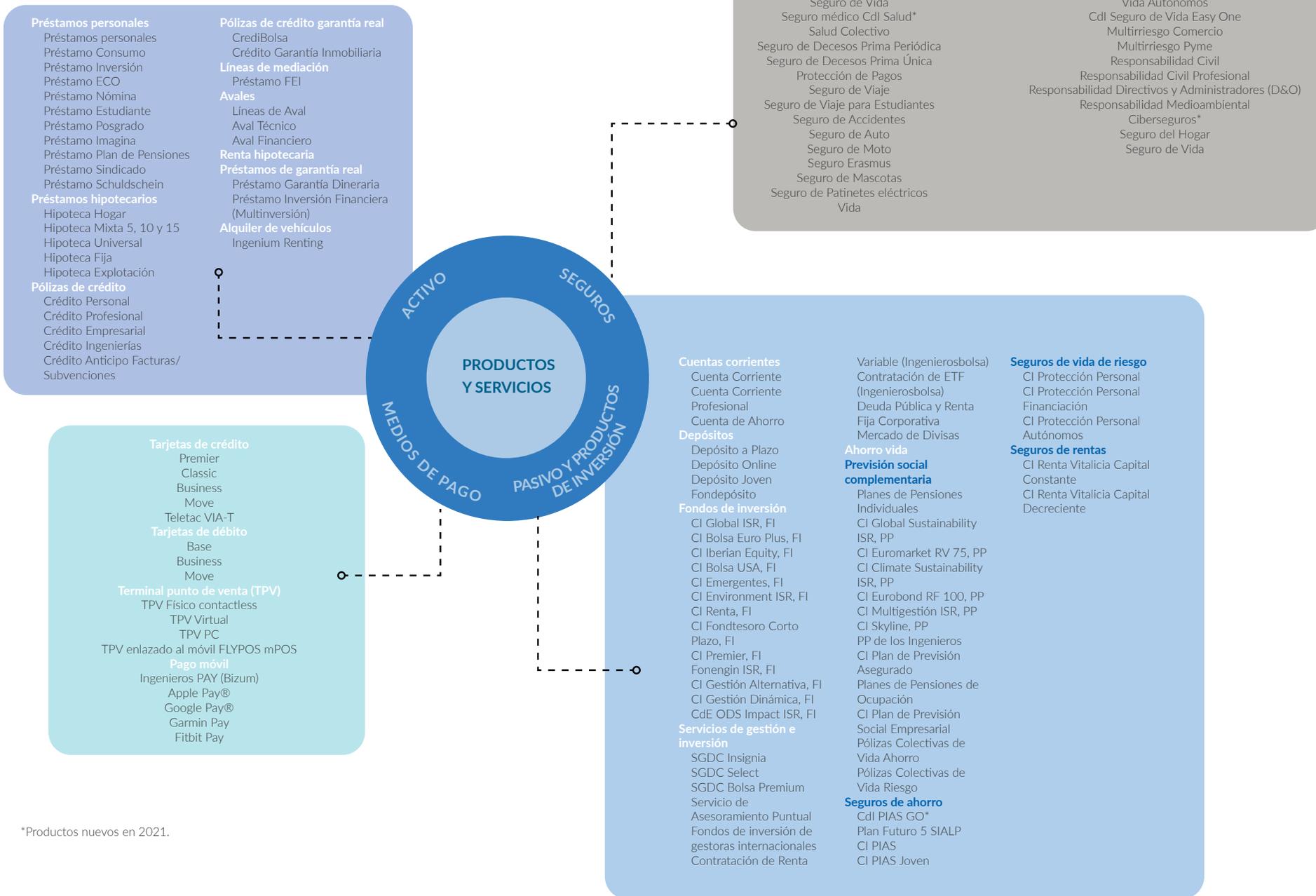
La creación de nuevos productos y servicios sigue el protocolo estructurado en la normativa interna que vela por los intereses y la seguridad de los socios y respeta los principios y valores cooperativos de la Entidad. De ese modo, el cien por cien de los productos son evaluados para garantizar su idoneidad, transparencia y adecuación a los intereses de los socios.

Cada uno de los productos y servicios dispone de una ficha y un manual, en los que se recogen los procesos de comercialización, así como la incorporación y el mantenimiento en el sistema tecnológico que los soporta, además de contar con una guía de actuación comercial que unifica la calidad del servicio en las etapas de preventa y posventa.

(GRI 103-2) El reto es personalizar al máximo los servicios que la Entidad ofrece a través de soluciones flexibles y globales (financieras, aseguradoras y de previsión) dirigidas a los siguientes segmentos.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Productos y servicios del Grupo Caja de Ingenieros



*Productos nuevos en 2021.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

BANCA PERSONAL Y PRÉMIUM

Los socios y socias de Banca Personal y Premium disponen de un servicio a medida gracias a la asignación de un Gerente, cualificado y con acreditación de la European Financial Planning Association (EFPA) o superior. Este coordina su actividad con las diferentes áreas de gestión, ofreciendo un asesoramiento integral que ayuda a adaptar correctamente las inversiones financieras, los planes de ahorro y los riesgos en el ámbito asegurador, así como de financiación de proyectos personales.

La Entidad ofrece servicios adaptados a cada necesidad

1 Inversión:

- Servicio de Asesoramiento de Inversiones
- Servicio de Gestión Discrecional de Carteras
- Fondos de inversión de Caja Ingenieros Gestión
- Selección de fondos de terceras gestoras
- Renta variable
- Renta fija
- Estructurados
- ETF
- Divisas

2 Información sobre mercados y actualidad financiera:

Se ponen a disposición de los socios y socias de Banca Personal publicaciones con información exclusiva sobre la situación macroeconómica y la evolución y las perspectivas de los mercados financieros, así como informes estratégicos de asignación de activos financieros (asset allocation), carteras modelo, informes especiales sobre acontecimientos importantes en los mercados, entre otros.

- Guía de servicios de Banca Personal
- Cuadernos de finanzas y seguros: Guía de inversiones
- Definición de los perfiles de riesgo-Strategic asset allocation según el perfil inversor
- Escenarios de inversión
- Talleres y encuentros
- IngenierosFONDOS.com
- Ingenieros BOLSA
- Informes de mercados

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

3. Prevención de riesgos

La Entidad ofrece el Servicio de Asesoramiento en Seguros (SAS) para que los socios y socias dispongan de una oferta global para sus necesidades aseguradoras, e integra soluciones a medida para la gestión de los diferentes riesgos a los que puedan estar expuestos. El servicio ofrece:

- Visión completa. Se presenta una propuesta individualizada aportando el análisis de riesgos, recomendaciones para una gestión adecuada y las coberturas adaptadas a las necesidades.
- Ayudas a la gestión. Integración del análisis conjunto de todos los riesgos, valorando las ventajas como socio (coberturas y precio) y planteándolo todo en un formato de fácil comprensión.
- Servicio que no finaliza. Se hace un seguimiento para mantener al socio o la socia puntualmente informado del estado de cualquier trámite o reclamación a través del servicio de atención y soporte.

4 Previsión

- Estudio personalizado de previsión familiar
- Planes de pensiones
- Seguro individual de ahorro a largo plazo (SIALP), seguro de rentas
- PIAS: plan individual de ahorro sistemático
- Unit linked: seguro de vida ahorro que invierte en productos de inversión

5 Financiación

- Préstamo Inversión
- Préstamo ECO
- Hipoteca Hogar
- Hipoteca Inversa
- Servicio CrediBolsa, renta variable
- Servicio Multinversión, fondos de inversión
- Tarjetas de crédito

Todo ello sigue una filosofía correcta y adecuada y una metodología de inversión basada en cuatro pilares:

- Definición del perfil de riesgo
- Diversificación de la cartera de inversiones
- Ajuste dinámico de la cartera
- Inversión socialmente responsable

La determinación del perfil inversor, gracias al test de idoneidad y al test de conveniencia, establecerá la composición de la cartera de inversiones.

La Entidad se centra en ofrecer respuestas digitales que aportan nuevas funcionalidades, además de la mejora continua en todos los servicios que presta a este segmento de socios, para dar un buen acompañamiento: firma multicanal, contratación de fondos a través de la BancaMOBILE, canal de consultas a través de WhatsApp y la herramienta de gestión personalizada «Mis finanzas», que permite administrar los ingresos y gastos y hacer previsiones de ahorro o necesidad de financiación.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

BANCA MINORISTA



Jóvenes

Imagina es el programa del Grupo Caja de Ingenieros dirigido a facilitar a los jóvenes el acceso a los servicios financieros y aseguradores que necesitan. Con este programa, pueden iniciarse en la gestión de su dinero, enviar y recibir transferencias, ingresar su primera nómina, obtener descuentos en sus compras con Ingenium Shopping Joven, conseguir financiación para sus estudios universitarios y de posgrado, comprar su primer coche o moto, hacer viajes y estancias en el extranjero y obtener seguros para jóvenes, entre otras muchas posibilidades. Además, les proporciona acceso a toda la operativa digital, durante las 24 horas del día y desde cualquier parte del mundo, y les permite disfrutar de condiciones muy ventajosas en estancias en el extranjero, coberturas de accidentes, pagos digitales con Ingenieros PAY, Google Pay, Apple Pay, etc.

Familias

Los servicios y productos del Grupo se adaptan a todas las familias. Se centran tanto en atender las necesidades de situaciones especiales como en gestionar el día a día, con ventajas al domiciliar la nómina y los recibos y en la adquisición de tarjetas de débito y de crédito, además de un completo portafolio de servicios digitales.

En su etapa de creación de patrimonio, la Entidad proporciona la financiación necesaria para la adquisición de la vivienda u otros inmuebles, así como de los vehículos que necesiten.

Asimismo, el equipo de Caja de Ingenieros ofrece asesoramiento para canalizar el ahorro en los instrumentos que mejor se adaptan a cada perfil de riesgo y objetivos, tanto en la previsión de ahorro para la jubilación como en inversión.

La Entidad también propone los seguros más adecuados para proteger sus riesgos personales, familiares y patrimoniales. Se evalúan los riesgos que son realmente importantes para la familia, se analizan las circunstancias personales y se hace una propuesta individualizada con las mejores soluciones y coberturas para cada caso particular.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Profesionales

Los profesionales evolucionan continuamente durante toda su vida laboral.

La voluntad del Grupo Caja de Ingenieros es ofrecer soluciones financieras a los profesionales para que puedan centrarse en sus proyectos. Ponemos a su disposición servicios para la gestión de su negocio a través de la Cuenta Profesional. Para ello, se realiza un estudio personalizado de sus propuestas de negocio para poner a su alcance las distintas modalidades de financiación, así como asesoramiento en ahorro e inversión.

A través de un servicio de asesoramiento en seguros, se analizan todos los riesgos inherentes a su actividad (de instalaciones, personales, de responsabilidad civil y cibernéticos) para ofrecer una propuesta a su medida y también un plan de protección personal para autónomos.

El Grupo Caja de Ingenieros también ofrece asesoramiento para complementar la pensión por jubilación mediante la planificación del ahorro. A través del simulador de previsión, se efectúa la proyección económica de jubilación, que contempla incluso posibles contingencias vitales (incapacidad temporal, invalidez, viudedad y muerte), para adecuar una propuesta de planificación futura.



+65

A partir de la edad de jubilación ponemos a disposición de los socios y socias productos y servicios especialmente diseñados para esta etapa.

Vivir con comodidad y con ingresos suficientes para encarar todos los proyectos. Por ejemplo: Servicio de Asesoramiento Patrimonial, Gestión Discrecional de Carteras de Inversión o la Hipoteca Inversa.

Vivir con tranquilidad:

- Asesoramiento fiscal: rescate de planes de pensiones buscando el mayor beneficio y ventajas fiscales.
- Seguro de defunción: aseguramos que los trámites y servicios estén cubiertos en caso de muerte, sin pagos adicionales y con la mejor asistencia para familiares.
- Servicio de asesoramiento en seguros: estudio global de todos los riesgos.

Vivir con alegría: cuenta corriente con todos los servicios y tarjeta de crédito gratuita.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

BANCA PARA EMPRESAS

Toda actividad empresarial necesita una gestión adecuada de los diferentes tipos de riesgo a los que está expuesta, ya sean de carácter financiero, de responsabilidad civil, societarios, patrimoniales o personales. La gerencia de riesgos no es solo una actividad imprescindible para las empresas de gran tamaño, sino que lo es para todas las empresas, independientemente de su dimensión. El Grupo Caja de Ingenieros identifica los riesgos y recomienda soluciones adaptadas a la actividad de cada empresa y orientadas a reducir y minimizar su posible impacto.

Para proporcionar apoyo y estabilidad a su actividad, la Entidad recomienda las opciones personalizadas más prácticas y avanzadas: cuentas de crédito para facilitar la financiación del negocio; pólizas de anticipos de facturas y subvenciones que se vinculan al incremento de actividad de la empresa y complementan la financiación de inversiones en activos fijos; avales financieros, económicos y técnicos; y coberturas de riesgo y seguros para múltiples propósitos a medio y largo plazo.

La Entidad ha estado al lado de las empresas para ayudarlas a paliar los posibles efectos derivados de la pandemia de la COVID-19: se ha adherido a las líneas de financiación ICO, Avalis e ICF, además de adoptar medidas especiales como la exención del pago de la comisión de TPV a los comercios afectados por el estado de alarma.

BANCA MAYORISTA

El Grupo Caja de Ingenieros dispone de gerentes especialistas que gestionan a los socios y socias de la Banca Mayorista. Pertenecen a este grupo las empresas que tienen una facturación anual superior a 100 millones (en Cataluña) o 50 millones (en otras comunidades), además de las mutuas de previsión, las Administraciones públicas y las entidades vinculadas a la Administración central (ayuntamientos, corporaciones locales, etc.).

Caja de Ingenieros aporta una propuesta de valor orientada a:

- Minimizar el riesgo
- Maximizar la eficiencia operativa
- Rentabilizar los recursos disponibles
- Respaldar el crecimiento
- Mejorar la experiencia de los grupos de interés

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

SOLUCIONES PERSONALIZADAS

(GRI 102-2) El Grupo Caja de Ingenieros ofrece un asesoramiento completo con servicios financieros de calidad y personalizados, mediante el cual guía a los socios y socias en la toma de las mejores decisiones que cubran sus necesidades. Los cuatro ámbitos en los que el asesoramiento es la base del servicio son los siguientes:

- Gestión patrimonial
- Seguros
- Financiación
- Previsión social

GESTIÓN PATRIMONIAL

Tiene como objetivo acompañar a los socios y socias en la toma de decisiones en materia de inversión patrimonial. La complejidad y la extensa variedad de instrumentos financieros requieren el conocimiento experto que los profesionales del Grupo aportan a las soluciones de inversión.

Los servicios del Grupo Caja de Ingenieros incluyen:

- Preservación de capital (generación de valor, optimización de carteras, diversificación).
- Diseño personalizado de la cartera de inversiones financieras en función de la visión económica de nuestro equipo de gestión de inversiones.
- Optimización financiero-fiscal.
- Optimización de la estructura del patrimonio financiero según la situación y las necesidades patrimoniales y personales.
- Delegación de la gestión a través del Servicio de Gestión Discrecional de Carteras, herramienta exclusiva de Caja de Ingenieros.
- Monitorización y seguimiento detallado y personalizado de la cartera gestionada.

En cualquiera de los casos, se determina el perfil inversor y la composición de la cartera de inversiones por medio de los test de idoneidad y de conveniencia, así como de otros requerimientos solicitados.

SERVICIO DE ASESORAMIENTO EN SEGUROS

La Entidad analiza y evalúa los riesgos derivados de las circunstancias personales, revisa las posiciones aseguradoras y sus coberturas, y las contrasta con las necesidades para llegar a una propuesta personalizada.

El servicio incluye una selección de compañías de confianza, valoradas por su excelencia de servicio en caso de siniestro, su precio, su solvencia y su reputación. También se aporta, en el día a día, la gestión integral y continua de la cartera de seguros, la supervisión de la calidad de las coberturas y de las prestaciones y un servicio propio de siniestros para garantizar la prestación adecuada y puntual en caso de necesitarlo.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

PREVISIÓN SOCIAL

Caja de Ingenieros acompaña a los socios y socias en la toma de decisiones para la consecución de sus objetivos de pensión para la jubilación. Contamos con un modelo propio que sigue la línea del compromiso de servicio y responsabilidad con los socios y la sociedad.

Modelo propio de previsión:

- Realizamos la simulación de su jubilación y proyección de la pensión pública.
- Determinamos un objetivo de renta para complementar la pensión.
- Elaboramos distintos escenarios de inversión para la consecución del objetivo en función del perfil de riesgo, de sus preferencias de inversión y de sus objetivos de ahorro.
- Seguimiento periódico de su plan de ahorro para adecuarlo cuando corresponda sin perder de vista el objetivo marcado.

FINANCIACIÓN

El Grupo Caja de Ingenieros quiere ofrecer la mejor solución de financiación para los proyectos de sus socios y socias a lo largo de toda su vida. Para ello, la Entidad se adapta a las necesidades individuales de cada familia, profesional, empresa, sector público e institución, con un servicio personalizado y diferencial sobre la base de una política de inversión alineada con los principios de gestión de una banca responsable, que implica la gestión profesional y prudente de los riesgos e incorpora criterios de sostenibilidad y preservación del medioambiente.

La oferta de productos incluye:

- Préstamos hipotecarios para la adquisición o la reforma de viviendas, locales comerciales o naves industriales, pudiendo escoger entre diferentes instrumentos a tipo de interés variable, fijo o mixto y plazos que permiten adaptar los compromisos financieros a la capacidad de pago.
- Préstamos personales para la financiación de inversiones corrientes, estudios y consumo. Por ejemplo, el Préstamo ECO permite la financiación en condiciones ventajosas de inversiones que impliquen una mejora de la eficiencia energética, tanto de las familias y profesionales como de las empresas.
- Subrogación de la hipoteca de otra entidad.
- Pólizas de crédito para cubrir las necesidades de financiación a corto plazo de las empresas.
- Avales para garantizar compromisos futuros.

Adicionalmente, se han alcanzado acuerdos con otras instituciones, como el Instituto de Crédito Oficial (ICO), el Fondo Europeo de Inversiones (FEI) y las Sociedades de Garantía Recíproca (SGR), que complementan nuestra oferta y nos permiten poner a disposición de las empresas y profesionales productos y garantías que faciliten el desarrollo de sus proyectos de inversión y cubran sus necesidades de financiación de circulante.

En 2021, Caja de Ingenieros se ha implicado en la distribución y aplicación de los fondos europeos Next Generation, asesorando a los socios y a socias sobre el acceso a dichos fondos y analizando la financiación adicional que puedan requerir los proyectos de inversión escogidos. Además, la Entidad también proporciona financiación previa hasta que lleguen las subvenciones públicas. Esta iniciativa incluye la cofinanciación de proyectos público-privados para los que Caja de Ingenieros dispone de múltiples soluciones financieras con una amplia capacidad de adaptación. Para participar en los esfuerzos de reactivación económica, la cooperativa de crédito presta mucha atención a las propuestas de inversión y requerimientos de financiación, así como a la definición de las convocatorias públicas y su tramitación.

La Entidad aplica una gestión activa y un seguimiento permanente a sus exposiciones para velar por su evolución adecuada y pone medidas o correcciones a aquellas que lo requieran. Además, el Código de Buenas Prácticas refuerza la protección a los deudores hipotecarios sin recursos, y regula y limita determinadas condiciones para la reestructuración de los préstamos hipotecarios.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

El compromiso del Grupo Caja de Ingenieros con la inversión que promueve características sociales, medioambientales y de buen gobierno

Actualmente, uno de los desafíos más trascendentales a los que se enfrenta la sociedad es el de la descarbonización de la economía, en el que las entidades financieras desempeñan un papel fundamental en la transición hacia una economía que genere un impacto positivo en las personas y en el medioambiente. Conscientes de ello, Caja de Ingenieros, referente y pionera en inversión que promueve características sociales, medioambientales y de buen gobierno, también conocidas como inversión socialmente responsable (ISR), hace más de 15 años que promueve las finanzas sostenibles como filosofía de inversión para impulsar esta implicación del sistema financiero con la sostenibilidad y la mitigación del cambio climático.

En este sentido, este año, la Entidad ha dado un paso más allá y ha desarrollado una metodología propia que mide el impacto de sus fondos de inversión ISR. Se trata de CIMS, la Calculadora de Impacto Medioambiental y Social, una herramienta que muestra mediante unos indicadores y equivalencias el impacto que tienen sus inversiones en emisiones de CO₂, residuos valorizados o presencia de mujeres en Consejos de Administración, entre otros.

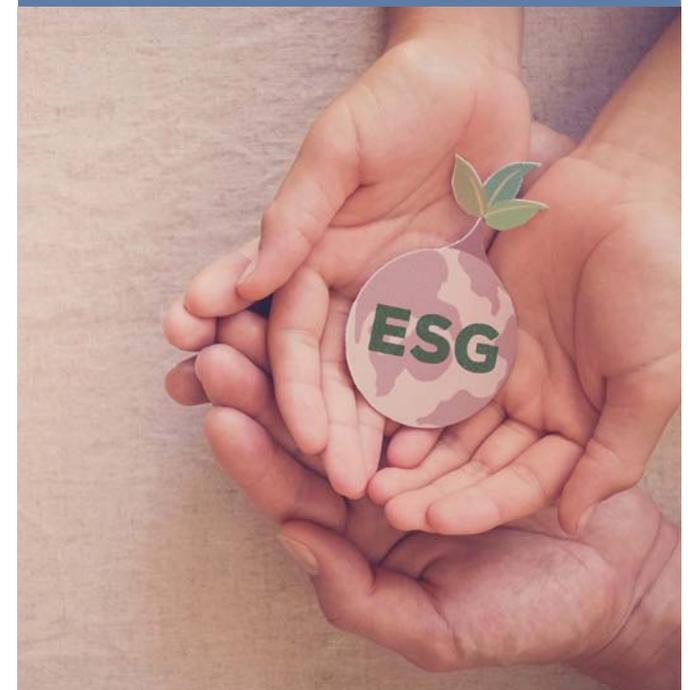
Además, esta herramienta disruptiva de medición permite a los socios y socias de la Entidad contribuir a dar respuesta a los retos de transformación del modelo económico, social y medioambiental que tenemos formulados

como sociedad, con el objetivo de impulsar la creación de valor compartido, la reducción de la desigualdad social y proteger el planeta eliminando las externalidades negativas de la emisión de gases de efecto invernadero, a la vez que se persiguen los objetivos de rentabilidad y riesgo individuales.

Desde el año 2006, Caja Ingenieros Gestión impulsa la ISR aplicando factores sociales, medioambientales y de buen gobierno (ASG) en la toma de decisiones de inversión para buscar, además del retorno financiero, un impacto positivo en la sociedad. El ejercicio 2014 también fue relevante, ya que Caja Ingenieros Gestión se convirtió en miembro firmante de los Principios para la Inversión Responsable, promovidos por las Naciones Unidas. Desde esa fecha, la Entidad ha continuado profundizando en sus políticas de gestión responsable de forma individual para cada fondo con etiqueta ISR, que cuentan con las certificaciones oportunas. Además, contamos con una metodología propia de integración de factores ASG que nos da una singularidad en la toma de decisiones alineada con nuestros principios de inversión.

En los últimos años se han ido lanzando nuevas estrategias temáticas en los fondos de inversión, como el CI Environment ISR, FI, y el CdE ODS Impact ISR, FI, el primer fondo de una gestora nacional en el que los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y su medición determinan la política de inversión del fondo.

Desde el año 2006, Caja Ingenieros Gestión impulsa la ISR aplicando factores sociales, medioambientales y de buen gobierno (ASG) en la toma de decisiones de inversión para buscar, además del retorno financiero, un impacto positivo en la sociedad.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Durante el año 2021, siguiendo con la incorporación de criterios ASG en las inversiones, el CI Global ISR, FI, se ha convertido en el primer fondo de renta variable internacional que incorpora la etiqueta ISR. Al cierre del año, la gestora ha logrado que el 65 % del patrimonio gestionado en fondos de inversión incorpore la etiqueta de sostenibilidad en su denominación.

En el ámbito de iniciativas cabe destacar las adhesiones al Montreal Carbon Pledge o al Carbon Disclosure Project (CDP), entre otras.

Asimismo, la gama de fondos de Caja Ingenieros Gestión está posicionada entre los mejores vehículos financieros de gestoras españolas, tanto en términos financieros como de sostenibilidad. Además, con la entrada en vigor, el 10 de marzo de 2021, del nuevo Reglamento de Finanzas Sostenibles de la Unión Europea (SFDR), más del 80 % de los fondos están reconocidos como artículo 8, es decir, como fondos que promueven características sociales, medioambientales y de buen gobierno.

En paralelo, Caja Ingenieros Vida ha sido pionera en el mercado español en el lanzamiento de planes de pensiones individuales gestionados bajo una estrategia ISR. El último plan en incorporarse ha sido el plan de pensiones CI Multigestión ISR, PP. Con ello, ha logrado que el patrimonio gestionado en planes de pensiones individuales que incorporan la etiqueta ISR en su denominación alcance el 71 % del total. Por otro lado, la Entidad ha sido pionera en introducir la ISR en el ahorro sistemático a través del Cdl PIAS GO, un seguro de vida que incorpora un nuevo

concepto de ahorro-inversión 100 % flexible que se adapta a todos los perfiles inversores. Además, con la entrada en vigor del nuevo Reglamento de Finanzas Sostenibles de la Unión Europea (SFDR), el 95 % de los fondos están reconocidos como artículo 8, es decir, como fondos que promueven características sociales, medioambientales y de buen gobierno.

El compromiso de Caja de Ingenieros por impactar positivamente en la sociedad se materializa con una oferta pionera de productos financieros socialmente responsables para sus socios y socias, que cumplen los criterios ASG, con el objetivo de alinear la inversión crediticia y financiera con los compromisos mundiales del Acuerdo de París y con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) fijados en la Agenda 2030, de promover la lucha contra el cambio climático y de contribuir a mejorar la eficiencia energética. Muestra de ello es que, en 2006, Caja Ingenieros Gestión fue una de las primeras entidades del país en registrar un fondo con la etiqueta de inversión socialmente responsable (ISR).

Caja Ingenieros Vida ha sido pionera en el mercado español en el lanzamiento de planes de pensiones individuales gestionados bajo una estrategia ISR.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

A continuación, se muestran las diez claves que evidencian las diferentes acciones socialmente responsables que lleva a cabo la Entidad en materia de inversión financiera.

Los principios ISR son clave para escoger las inversiones

Como banca cooperativa, el Grupo Caja de Ingenieros siempre ha abogado por una inversión responsable por medio de las instituciones de inversión colectiva (IIC). Por ello, en el proceso de inversión en una empresa, se tiene en cuenta no solo el análisis tradicional financiero, sino también una serie de criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (los aspectos ASG).

La inversión socialmente responsable es la incorporación de criterios éticos, sociales y ambientales al proceso de toma de decisiones de inversión, de modo complementario a los tradicionales criterios financieros.

Estos criterios aportan una visión cualitativa de las empresas, por lo que no solo se tienen en cuenta sus resultados económicos y financieros o sus expectativas de crecimiento, sino también cuáles son sus políticas de buen gobierno, sus actuaciones con la sociedad y el grado de integración de medidas para la preservación del entorno y el medioambiente. Este análisis permite reducir riesgos en la inversión, así como contribuir a que el impacto de la inversión sea positivo.

En 2021, el total de fondos de inversión y planes de pensiones que promueven características sociales, medioambientales y de buen gobierno, gestionados por Caja Ingenieros Gestión y Caja Ingenieros Vida, llegó a superar los 1.300 millones de euros.

Caja Ingenieros Gestión cuenta con políticas específicas de inversión socialmente responsable (ISR)

La política ISR se ha inspirado en diversos marcos de referencia internacionales como, por ejemplo, el Pacto Mundial de la ONU, los Principios de Gobierno Corporativo de la OCDE y del G20, la Declaración Universal de los Derechos Humanos y los Principios para la Inversión Responsable (PRI).

Caja Ingenieros Gestión tiene un foro común para la integración de ASG, el Comité ISR, que permite compartir la diversidad de enfoques de los gestores y las estrategias de inversión. Las medidas de sostenibilidad inciden en los procesos de construcción de cartera y monitoreo de las inversiones activas y en la búsqueda de alternativas, así como en el enfoque de gestión de riesgos.

Su deber incluye considerar el modo en el que las decisiones de inversión que toma en nombre de los fondos de inversión y sus partícipes pueden tener un impacto material negativo sobre los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), refiriéndose a estos impactos negativos como controversias relativas a un determinado emisor y a las “principales incidencias adversas”.

1

2

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Más allá de la exclusión, la integración

(GRI 412-1) Caja Ingenieros Gestión, desde sus inicios, excluye del universo de inversión una serie de actividades debido a nuestra filosofía de inversión y, durante estos 15 años que hace que se dedica a las finanzas sostenibles, ha priorizado en sus inversiones la integración de criterios ASG (ambientales, sociales y de buen gobierno).

La integración de criterios ASG es una parte fundamental del proceso de inversión, lo que significa que cada estrategia de inversión tiene una descripción de cómo encajar e integrar estos factores en su proceso de inversión.

El análisis del negocio de las compañías en cartera debe tener en cuenta todas las partes implicadas, como incluir a accionistas, reguladores, empleados, clientes, proveedores, medioambiente y comunidades locales.

Para completar el análisis financiero, Caja Ingenieros Gestión se vale de su modelo de información ASG, basado en informes de analistas de prestigio que le permiten entender cómo cada compañía enfoca los riesgos ASG de su negocio, teniendo en cuenta toda la cadena de valor y partes implicadas. Además de las cuestiones cualitativas, se ha desarrollado un modelo de puntuación (scoring) para las inversiones tanto corporativas como públicas, que permite comparar todas las métricas analizadas de diferentes inversiones bajo una normalización común, lo que facilita la integración de los factores ASG en la decisión final.

3

Inversiones y medidas de impacto

Por un lado, la gestora del Grupo Caja de Ingenieros aporta parte de la comisión de gestión del Fonengin ISR, FI, y del CdE ODS Impact ISR, FI, (0,03 % anual sobre el patrimonio) a la Fundación Caja de Ingenieros para impulsar proyectos de carácter social, que contribuyen a la protección del medioambiente, a la mejora de la calidad de vida, a la integración de personas en riesgo de exclusión, al voluntariado y la cooperación asistencial, al fomento de la investigación para la formación laboral y empresarial, al apoyo a la formación académica y profesional y a los valores cooperativos. El objetivo de la Fundación es contribuir al buen desarrollo social, económico y cultural de los socios y de la sociedad.

Por otro lado, la sostenibilidad y el cambio climático siguen siendo uno de los principales ejes estratégicos del Grupo Caja de Ingenieros. Por este motivo, Caja Ingenieros Gestión ha dado un paso más allá para promover el impacto positivo de las inversiones en el medioambiente y la sociedad: ha desarrollado CIMS, la Calculadora de Impacto Medioambiental y Social. Diseñada en colaboración con Anthesis Lavola, la calculadora parte de una metodología de análisis propia basada en seis indicadores que recogen información precisa para que los socios y socias de Caja de Ingenieros puedan evaluar el impacto de sus inversiones a través de los fondos de inversión socialmente responsables (ISR) de Caja de Ingenieros.

Finalmente, Caja Ingenieros Gestión también ha desarrollado una metodología que permite estimar el impacto de la inversión realizada a través de las carteras gestionadas en los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas. El fondo CdE ODS Impact ISR, FI, es especialmente sensible a esta cuestión, ya que en sus objetivos como fondo de inversión se encuentra promover los ODS 4, 6 y 9.

4

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Contribución a la descarbonización de la economía

La huella de carbono es algo a tener en cuenta al realizar nuestra inversión, a pesar de no ser una métrica financiera. La inversión realizada en un fondo de inversión se dirige habitualmente hacia el sector corporativo, por lo que está financiando la actividad de las compañías y obteniendo a cambio un retorno. Por ese motivo es vital conocer las emisiones contaminantes de las compañías que tenemos en cartera, ya que nos indican, por un lado, los costes medioambientales que genera nuestra inversión y, por otro lado, cómo se están posicionando las compañías en las que invertimos ante el desafío del cambio climático.

Desde 2017, Caja Ingenieros Gestión publica anualmente la huella de carbono en el Informe Montreal Pledge de Caja Ingenieros Gestión. Este acuerdo surgió a iniciativa del organismo de los PRI y tiene como objetivo que las empresas gestoras de activos informen sobre la huella de carbono de sus carteras. La idea es promover la reducción de la emisión de carbono que producen las acciones de inversión.

Otra de las acciones de la Entidad consiste en adoptar políticas de gestión de activos que tengan en cuenta el impacto de las inversiones en el medioambiente y, por lo tanto, su repercusión en el cambio climático. En este sentido, el Grupo Caja de Ingenieros es la primera entidad financiera nacional en promover un fondo —el CI Environment ISR, FI— y un plan de pensiones —el CI Climate Sustainability ISR, PP— que, además del tradicional análisis financiero, enfocan la actuación en la inversión hacia empresas con un impacto positivo sobre el medioambiente.

En 2021, el conjunto de los fondos de inversión cierra el año con un 31 % menos de huella de carbono que en 2020. La huella de carbono del conjunto de nuestros fondos es de 34 toneladas de dióxido de carbono por cada mil millones de euros generados.

Alineación con el Acuerdo de París

La lucha contra el calentamiento global engloba a todos los agentes económicos y sociales, y desde el sector financiero también aportamos nuestro grano de arena. Aunque existen diferentes vías de actuación, una de ellas es adoptar políticas de gestión de activos responsables, que tengan en cuenta el impacto de las inversiones en el medioambiente y, por tanto, su repercusión en el cambio climático.

La alineación con el Acuerdo de París tiene la finalidad de "mantener el aumento de la temperatura media mundial muy por debajo de los 2 °C y continuar con los esfuerzos para limitar el aumento de la temperatura a 1,5 °C por encima de los niveles preindustriales hasta 2050". La producción y el uso de energía es la mayor fuente de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) a escala mundial, lo que significa que el sector energético es crucial para lograr este objetivo.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Nuestro compromiso con la diversidad

Se considera importante y beneficiosa la adopción de consensos generales en el mercado sobre algunos aspectos clave, como la diversidad en los órganos de administración.

En septiembre de 2015, la Asamblea General de las Naciones Unidas adoptó la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible que incluye 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Sobre la base del principio de “no dejar a nadie atrás”, la nueva Agenda hace hincapié en un enfoque holístico para lograr el desarrollo sostenible para todos.

Uno de los ODS que, como gestores de activos, podemos ayudar a fortalecer en el mercado, el ODS 5 sobre igualdad de género, invita a los participantes de la Agenda 2030 a tomar medidas concretas. En las sociedades cotizadas, las herramientas fundamentales para evitar cualquier sesgo discriminatorio son:

- La adopción de una política de idoneidad de consejeros
- La transparencia relativa a criterios de desempeño en materia de diversidad

La sociedad gestora entiende que los Consejos de Administración son los órganos de gobierno llamados a dar ejemplo en materia de inclusión a partir de su propia composición. Las prácticas exigidas internacionalmente por la comunidad inversora, los asesores de voto, las políticas públicas adoptadas durante los últimos años y la legislación vigente llevan a establecer la necesidad de que las empresas cuenten con una representación mínima del género menos representado para poder valorar así el compromiso con la paridad de las compañías en las que se invierte.

Activismo accionarial

La implicación accionarial es parte fundamental de la inversión responsable. Se refiere a que, además de seleccionar inversiones que cumplan factores ASG y promuevan la sostenibilidad, el deber fiduciario del gestor de las inversiones de los partícipes es ir más allá, lo que incluye posicionarse e intentar modificar prácticas del sector privado y público, que, aparte del beneficio de la inversión a medio plazo, también suponga una mejora para la sociedad en su conjunto.

Durante el 2021, se inició un proceso de comunicación a las compañías del sentido del voto con el fin de fortalecer los procesos de implicación de la gestora en las compañías en las que se invierte. De esta forma, más allá de un simple resultado de la votación, la compañía cuenta con información cualitativa sobre el motivo del voto a favor, en contra o abstención y puede modificar, en el futuro, las políticas o procedimientos que dan lugar a una valoración negativa por parte del Staff de Análisis y Reporting ASG y del Comité ISR.

8

7

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Promoción e impulso de la inversión socialmente responsable (ISR)

En 2021, Caja de Ingenieros, cooperativa de crédito y servicios financieros, ha llegado a un acuerdo con el IEF (Instituto de Estudios Financieros) y EFPA España para que más de 180 de sus gestores reciban la formación EFPA ESG Advisor. En el Grupo de Caja de Ingenieros hace años que se trabaja con convicción hacia la sostenibilidad: da formación para tener personal especializado en inversión socialmente responsable, constituye un grupo de trabajo sobre finanzas sostenibles con la finalidad de alcanzar los objetivos sostenibles y trabaja de la mano con los equipos que constituyen la entidad financiera. También ha constituido Comités de Inversión Socialmente Responsable y creado un Staff de Análisis y Reporting ASG para seguir priorizando, liderando y dando valor a la gestión e integración de criterios ASG.

(GRI 102-13) Caja de Ingenieros forma parte de Spainsif desde 2013, una asociación sin ánimo de lucro que promueve la inversión socialmente responsable en España. Entre otras acciones, cada año el Grupo Caja de Ingenieros participa y/o patrocina algunos de los actos incluidos en la semana ISR, que tienen un carácter formativo y divulgativo alrededor de la inversión socialmente responsable.

9

Reconocimientos en sostenibilidad

Una muestra del compromiso con la sostenibilidad es la calificación obtenida en la clasificación de sostenibilidad que promueve la agencia Morningstar en colaboración con Sustainalytics, en la que, al cierre del ejercicio 2021, once de los trece fondos de Caja Ingenieros Gestión cuentan con la máxima calificación.

El objetivo es hacer valer la integración de los valores ambientales, sociales y de gobierno corporativo en el proceso de inversión. La calificación de la clasificación de sostenibilidad de Morningstar mide el grado de riesgos y oportunidades ASG de las empresas y países en los que invierten los fondos de inversión o planes de pensiones.

Otra forma de demostrar nuestra implicación es a partir del liderazgo de nuestros fondos ISR en las tres primeras posiciones del Laboratorio de Fondos ISR de Economistas sin Fronteras (EsF), que califica aspectos ASG, información utilizada, estrategia ISR, controles de las inversiones, medición del impacto generado y transparencia, entre otros.

EsF es una organización independiente y apartidista, promovida por economistas y que integra a personas solidarias. Se trata de una plataforma de consulta de información sobre fondos y vehículos de inversión españoles que siguen criterios de sostenibilidad o ASG (ambiental, social y de gobierno corporativo), en la que se valoran los criterios de exclusión, los ODS y la composición de su comité ISR.

10

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Productos y servicios responsables

Alianzas para las finanzas sostenibles

UNEP FI - Principios de Banca Responsable.

Firmantes de los Principios de Banca Responsable por los que alineamos nuestra actividad con el Acuerdo de París y con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

UN PRI - Principios de Inversión Responsable.

Firmantes de los Principios de Inversión Responsable para la incorporación de criterios éticos, sociales y ambientales al proceso de toma de decisiones de inversión.

UN Global Compact - Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Firmantes del Pacto Mundial de las Naciones Unidas por el que incorporamos los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) a nuestra estrategia.

UN PSI - Principios para la Sostenibilidad en Seguros.

Firmantes de los Principios para la Sostenibilidad en Seguros por los que abordamos los riesgos y oportunidades ambientales, sociales y de gobernanza en nuestra actividad.

Tobacco - Free Finance Pledge.

Firmantes de la iniciativa de UNEP FI por la que excluimos de nuestras inversiones y financiación sectores que causan un impacto negativo en la salud de las personas.

Pensiones y previsión

CI Global Sustainability ISR, PP.

El plan para promover la sostenibilidad, la transparencia y la financiación de la economía real.

CI Climate Sustainability ISR, PP.

El plan con un enfoque social y medioambiental para dejar una huella sostenible en el camino hacia tu jubilación y que cumplas tus objetivos de pensión.

CI Multigestión ISR, PP.

Un plan de renta variable mundial que invierte en grandes tendencias globales con un enfoque socialmente responsable.

Cdi PIAS GO.

Nuevo concepto de ahorro e inversión con tres cestas de fondos de inversión ISR, una de ellas (Balanced ISR) invierte íntegramente en fondos de inversión ISR.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS



Fondos de inversión

CdE ODS Impact ISR, FI.

El fondo con impacto positivo y medible en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

CI Environment ISR, FI.

El fondo para promover la lucha contra el cambio climático.

Fonengin ISR, FI.

El fondo que busca aprovechar oportunidades de inversión socialmente responsable a escala global.

CI Global ISR, FI.

El fondo selecciona empresas comprometidas con el medioambiente y la sociedad, priorizando soluciones de impacto social.

Financiación

Préstamo ECO.

El préstamo para mejorar la eficiencia energética de tu entorno para que compres un nuevo vehículo no contaminante o mejores la sostenibilidad de tu negocio.

Préstamo Estudios.

El préstamo que te ayuda a financiar la formación en la modalidad que prefieras.

Tarjeta MOVE.

La primera tarjeta eco-friendly con contactless. La tarjeta joven* para los que se mueven por el medioambiente, los viajes, la libertad, los amigos... y disfrutan de su momento.

*de 14 a 26 años (MOVE débito); de 18 a 26 (MOVE crédito)

Renting de vehículos

Ingenium Renting Movilidad ECO.

El servicio de alquiler a largo plazo a un nivel superior para conducir y disfrutar un vehículo sin preocuparte de nada más

Servicio de Gestión Discrecional de Carteras

GDC.

El servicio que te permite delegar la toma de decisiones de inversión en los gestores de Caja de Ingenieros y que incorpora el cumplimiento de criterios de inversión socialmente responsable.

Carteras modelo con criterios ISR de fondos de inversión y renta variable.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

ALIANZAS PARA UNA INVERSIÓN SOCIALMENTE RESPONSABLE



PRI. Asociación creada por las Naciones Unidas que promueve los Principios de Inversión Responsable. Sus asociados, entre los que se encuentra Caja Ingenieros Gestión, deben dar difusión y poner en práctica dichos principios en sus actividades de inversión. Además, la asociación es un punto de encuentro de entidades inversoras que pueden sumar sus fuerzas en iniciativas de *engagement* colectivo.



CDP. Asociación creada con la voluntad de reducir a largo plazo las emisiones de carbón a la atmósfera, por lo que entre sus principales labores está la de recopilar datos de emisiones mediante cuestionarios a compañías. Además, han iniciado proyectos para reducir efectos del cambio climático y consumos de energía, así como recursos básicos como el agua.



MONTREAL PLEDGE. Pacto surgido a iniciativa de PRI y que tiene como objetivo que las empresas gestoras de activos informen sobre la huella de carbono de sus carteras. En particular, Caja Ingenieros Gestión ha adquirido el compromiso de publicar anualmente la huella de carbono de las inversiones que gestiona mediante fondos de inversión. Este documento, al margen de su carácter informativo, busca promover la reducción de la huella de carbono en las inversiones, es decir, promover la inversión en aquellas compañías que tienen un menor impacto en el cambio climático a través de las emisiones.



CLIMATE ACTION 100+. Iniciativa de los inversores para garantizar que los mayores emisores corporativos de gases de efecto invernadero tomen las medidas necesarias en relación con el cambio climático. Las empresas incluyen 100 “emisores de importancia sistémica”, que representan dos tercios de las emisiones industriales globales anuales, junto con otras 60 compañías que se consideran importantes para impulsar la transición a energía limpia.



SPAIN SIF. Se trata del Foro Español por la Inversión Responsable, al que Caja de Ingenieros pertenece directamente como asociado. Caja Ingenieros Gestión, como filial del grupo, también participa en aquellas acciones de difusión de la inversión responsables promovidas por la asociación.



TOBACCO FREE FINANCE. Se trata de una iniciativa privada que trata de eliminar la financiación de las empresas tabacaleras a través de préstamos, seguros e inversiones. De esta manera, se aúnan esfuerzos de forma global para que el sector financiero pueda desempeñar un papel positivo a la hora de abordar prioridades de salud mundial, como el tabaco, que causa ocho millones de muertes en todo el mundo cada año.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

PORTAFOLIO DE PRODUCTOS CON ETIQUETA ISR

FONDOS DE INVERSIÓN

CI Environment ISR, FI

El Grupo Caja de Ingenieros tiene el claro propósito de promover, a través de la inversión en empresas, la lucha contra el cambio climático. Con ese objetivo, en 2017, la Entidad creó el CI Environment ISR, FI, en el que se aplican los principios de inversión responsable y de sostenibilidad del Grupo y se invierte en aquellas empresas que tienen un compromiso claro por cuidar el medioambiente.

Los criterios que utiliza el CI Environment ISR se gestionan por medio de un modelo de inversión orientado a obtener rentabilidad sostenible desde las siguientes perspectivas:

Medioambiental. La inversión en compañías que son líderes en la lucha contra el cambio climático y que invierten en I+D permite estar mejor posicionados ante los riesgos ambientales.

Inversión socialmente responsable (ISR). El modelo propio de Caja Ingenieros Gestión también incorpora la gestión de los aspectos sociales y de buen gobierno de las compañías, y los integra en la selección de inversiones.

Financiera. La integración del análisis financiero permite construir una cartera de compañías con sólidos balances, alta generación de caja, elevada rentabilidad sobre los recursos empleados y un elevado potencial de revalorización a largo plazo.

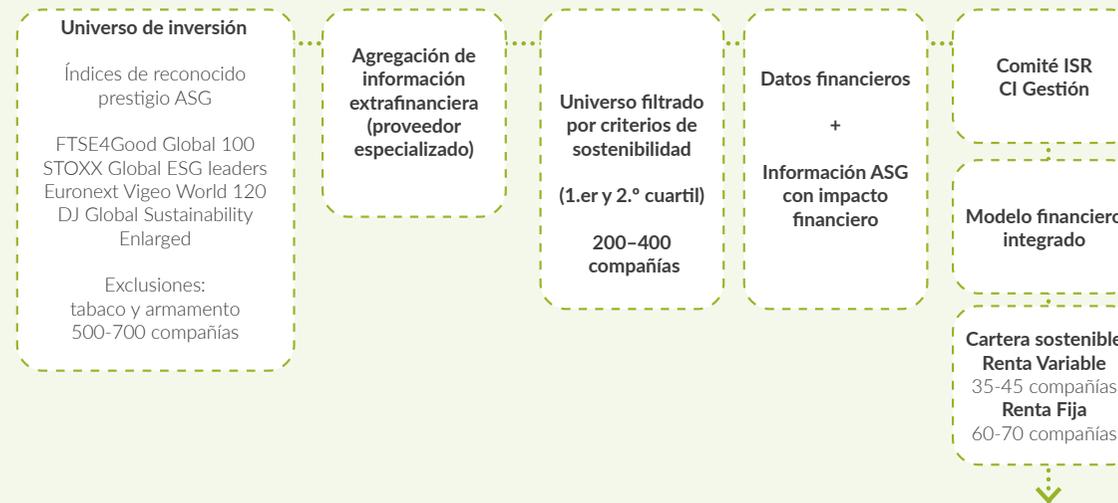


1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Fonengin ISR, FI

Es el primer fondo de inversión socialmente responsable del Grupo Caja de Ingenieros y cuenta con la máxima distinción en la clasificación de sostenibilidad que ofrece Morningstar. Se trata de un fondo mixto de renta fija internacional que promueve las inversiones socialmente responsables integrando los criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en el análisis financiero tradicional y favoreciendo las inversiones sostenibles a largo plazo.

El Fonengin ISR, FI, monitoriza la repercusión que genera con su inversión socialmente responsable a través del reporting que analiza el impacto de su cartera de inversiones.



Generación de impactos positivos	Fonengin ISR	MSCI World	Diferencia
Porcentaje de los ingresos de las empresas en cartera que contribuyen a soluciones de impacto sostenible en el ejercicio 2020.	12,20 %	6,1 %	+6,1 %
Ingresos anuales generados por las compañías de la cartera en productos y servicios que proporcionan soluciones de impacto sostenible por cada millón de dólares de inversión en el Fonengin ISR o en el índice en el ejercicio 2020.	66.000 \$	16.925 \$	+49.075 \$ (+74 % respecto al índice de referencia)

Fuente: MSCI a 31 de diciembre de 2021. MSCI Inc es un ponderador estadounidense de fondos de capital de inversión, deuda, índices de mercados de valores, fondos de cobertura y otras herramientas de análisis de carteras. Índice de referencia basado en los componentes del IBOXX Euro Sovereign 3-5 años, Dow Jones Sustainability World Index y Bloomberg Barclays Euro Corporate 1-5 Year Bond Index.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

CdE ODS Impact ISR, FI

Este fondo de inversión tiene un impacto positivo en el cumplimiento de los ODS y da prioridad a las empresas cuyo negocio contribuye a cumplirlos. Con ello se consigue:

Objetivo sostenible. Las compañías en las que invierte el fondo no solo practican una gestión responsable, sino que además son innovadoras en su sector y propician el cambio del actual modelo económico hacia uno más sostenible y responsable.

Impacto medible. La inversión en el fondo es de carácter medible y, de esta forma, puede monitorizarse la consecución de los objetivos, por ejemplo, tomando el porcentaje que suponen las ventas con impacto en los ODS sobre el total de ventas.

Este fondo invierte tomando como referencia la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible e incide sobre tres de sus objetivos.

El 81 % de la cartera corporativa del CdE ODS Impact ISR, FI, tiene un impacto positivo en uno o más ODS. Una inversión de 1.000.000 de euros en el CdE ODS Impact ISR, FI, genera 165.831 euros de impacto positivo en los ODS.



EDUCACIÓN

Igualdad de género en el acceso a la educación y el acceso gratuito a la educación primaria y secundaria; e incremento del número de becas en países en desarrollo. Cuando las personas acceden a una educación de calidad, aumentan sus posibilidades de escapar de la pobreza. Además, la educación contribuye a reducir las desigualdades sociales y a lograr la igualdad de género.



AGUA

Uso eficiente de los recursos hídricos; acceso universal y asequible al agua potable; mejora de la calidad del agua; y reducción de la contaminación.



INFRAESTRUCTURA

Desarrollo de infraestructuras sostenibles que apoyen el desarrollo económico; transición hacia procesos industriales limpios y sostenibles; y aumento del acceso a internet y a la tecnología en países en desarrollo.

CI Global ISR, FI

Integrando aspectos que nos preocupan como sociedad

A través de la inversión en empresas altamente comprometidas con el medioambiente y la sociedad, poniendo el foco en aquellas que estén apostando por una economía de bajas emisiones, bajo consumo de agua e igualdad entre hombres y mujeres.

- Reducción de los gases de efecto invernadero
- Reducción del consumo de agua
- Paridad, diversidad e igualdad de condiciones entre hombres y mujeres
- impacto social u medioambientaño

A nivel fundamental, ¿cómo invierte el CI Global ISR, FI?

Todo ello integrado dentro de un proceso de inversión centrado en la selección de empresas líderes, de alta calidad y que, a la vez, estén expuestas a las mayores tendencias de crecimiento globales, como son el envejecimiento poblacional, la digitalización de la economía, la economía circular o la urbanización en países emergentes.

- Digitalización de la economía
- Envejecimiento de la población
- Economía circular
- Urbanización en países emergentes

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

PLANES DE PENSIONES

CI Climate Sustainability ISR, PP

Plan de pensiones mixto en el que el 50 % del patrimonio se invierte en activos de renta variable, y el resto se invierte en renta fija. Se trata de un plan ISR centrado en el respeto por el medioambiente y en el cumplimiento de los objetivos de COP21 en materia de emisiones de efecto invernadero.

El plan invierte exclusivamente en compañías que tengan en cuenta su impacto medioambiental, sean líderes en la lucha contra el cambio climático y apuesten por nuevas prácticas de reducción del consumo de energía. En este sentido, la gestión está enfocada en seleccionar compañías que estén afrontando el reto de la eficiencia energética, trabajen en la gestión de los residuos y el tratamiento de las aguas residuales, que estén involucradas en la migración hacia modelos de generación energética renovable y/o que trabajen en la continua innovación tecnológica de sus productos y procesos.

Fruto de la inversión en estas temáticas, las emisiones de CO₂ del plan son un 90 % inferiores a las del índice global MSCI World (medidas en toneladas por millón de dólares de ventas), lo que pone de manifiesto el gran compromiso del plan por una economía baja en carbono y por la transición hacia un modelo más sostenible. Asimismo, la intensidad en el consumo de agua del plan es más de un 70 % inferior a la del índice global MSCI World (medido en metros cúbicos por millón de dólares de ventas).



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

CI Global Sustainability ISR, PP

A través del CI Global Sustainability ISR, PP, se invierte hasta un máximo del 30% en activos de renta variable seleccionando compañías internacionales incluidas en índices que utilizan criterios extrafinancieros (éticos, sociales, medioambientales y de responsabilidad social corporativa).

Con el modelo de asesoramiento en previsión del Grupo Caja de Ingenieros, se acompaña a los socios y socias en sus decisiones para que consigan los objetivos de pensión para su jubilación, y se pone a su disposición toda la experiencia y el conocimiento de la Entidad, con un modelo propio que sigue la línea del compromiso de servicio y la responsabilidad que se adquiere con el conjunto de la base social.

El CI Global Sustainability ISR, PP, invierte a través de un modelo de inversión orientado a obtener rentabilidad sostenible desde una perspectiva 3D:

Medioambiental

Inversión en compañías líderes en la innovación y lucha contra el cambio climático.

ISR (inversión socialmente responsable)

El modelo de Caja Ingenieros Vida y Pensiones también incorpora la gestión de los aspectos sociales y de buen gobierno de las compañías, y los integra en la selección de inversiones.

Financiera

La inversión se basa en fundamentales y se aleja del momento de mercado, focalizándose en compañías con sólidos balances y ventajas competitivas que estén expuestas a las grandes tendencias de crecimiento globales.

Cdi PIAS GO

Nuevo concepto de ahorro e inversión pensado para el largo plazo en el que se pueden realizar aportaciones, con total flexibilidad y periodicidad, a tres cestas diferentes de fondos de inversión con diferentes perfiles de riesgo inversor. En concreto, la cartera Balanced ISR invierte íntegramente en fondos de inversión 100% ISR.

Al tratarse de un seguro de vida, otorga una cobertura económica adicional en caso de fallecimiento del tomador-asegurado y también dispone de liquidez en cualquier momento al ejercer el derecho de rescate total o parcial.

Además, este producto goza de todas las ventajas fiscales que ofrece un plan individual de ahorro sistemático (PIAS).

CI Multigestión ISR, PP

¿CÓMO INVIERTE EL CI MULTIGESTIÓN ISR, PP?

Es un plan de pensiones de renta variable global que invierte en empresas altamente comprometidas con el medioambiente y la sociedad, poniendo el foco en aquellas que estén apostando por una economía de bajas emisiones, bajo consumo de agua e igualdad entre hombres y mujeres. Todo ello bajo un estilo de inversión centrado en la selección de empresas líderes, de alta calidad y que, a la vez, estén expuestas a las mayores tendencias de crecimiento globales, como, por ejemplo, el comercio electrónico, la automatización y digitalización de procesos, el crecimiento del uso y almacenamiento de datos o la migración del consumo hacia experiencias frente a los bienes físicos.

Desde el 1 de octubre de 2021, el plan se define ya formalmente como ISR, aunque ya se aplicaban criterios de sostenibilidad. Así, a través de la creación de un scoring ASG interno, permite determinar la calidad ASG corporativa de cualquier empresa bajo nuestro propio criterio. Somos capaces de incorporar en la evaluación ASG las externalidades positivas y negativas de los productos y servicios que las compañías producen y distribuyen a sus clientes, así como su alineamiento con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas o una estimación del cumplimiento con el objetivo de reducir 2 °C la temperatura global en 2050.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

NUESTRO COMPROMISO EN LA DIVULGACIÓN DE LA INVERSIÓN SOSTENIBLE

Para difundir el espíritu de responsabilidad social y ambiental, el Grupo Caja de Ingenieros organiza diferentes actividades de difusión.

Webinars sobre sostenibilidad

Se han organizado varios encuentros digitales y presenciales alrededor de las finanzas sostenibles:

- Sostenibilidad: Estrategias y Criterios de gestión de la ISR. Se explica cómo la integración de los factores ASG (ambientales, sociales y gobernanza) pueden ser una fuente de generación de ideas y oportunidades de inversión.
- La Agenda 2030 de la inversión sostenible. En la edición de la semana de la ISR 2021 de Spainsif, Caja Ingenieros Gestión participó en la mesa de debate sobre criterios ASG y la Agenda 2030 en la inversión sostenible.
- Invertir en el clima, invertir en la descarbonización. Se exponen los riesgos asociados al cambio climático y su impacto en términos de gestión de inversiones.
- Smart cities (la educación, motor del cambio). Asistimos, de forma digital, para hablar sobre los retos y el papel de la educación en la consecución de ciudades inteligentes (smart cities).
- Economía circular y los riesgos climáticos. Circular Economy Hotspot Catalonia es un evento internacional en el que se organizó un debate al que la gestora asistió, de forma presencial, para hablar de finanzas sostenibles y de la implicación y gestión de los riesgos climáticos.

Publicaciones anuales

Con el objetivo de ser transparente y difundir criterios, estrategias, evoluciones, posicionamientos y las diferentes actividades realizadas en el campo de las finanzas sostenibles, Caja Ingenieros Gestión publica, periódicamente, noticias e información relevante en el portal de fondos ingenierosfondos.com.

Publicación del Informe Montreal Pledge

En febrero de 2021, Caja Ingenieros Gestión colaboró en el Informe Montreal Pledge, surgido de la iniciativa de los PRI, con el objetivo de promover la reducción de la huella de carbono en las inversiones. Anualmente, se tiene el compromiso de publicar la huella de carbono de los fondos de inversión.

Publicación del Informe anual de Sostenibilidad y del Informe de Implicación

En estos informes se detallan los puntos más destacados en el ámbito de la inversión responsable que Caja Ingenieros Gestión ha desarrollado durante el ejercicio 2021, con especial atención a las estrategias con calificación responsable, lideradas por los fondos Fonengin ISR, FI, CI Environment ISR, FI, CdE ODS Impact ISR, FI, y CI Global ISR, FI.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

RECONOCIMIENTOS

Caja Ingenieros Gestión ha sido la única gestora española que ha participado en la campaña non disclosure 2021

“Cabe destacar que en la «Campaña de no divulgación (NDC) 2021» de CDP, como se la ha denominado, solo participa una gestora española: Caja Ingenieros Gestión. Tiene el objetivo de hacer engagement con alrededor de 1.300 compañías durante el verano y alentarlas a compartir esta información a través del sistema en línea CDP en caso de no haberlo hecho nunca o de haber dejado de hacerlo”.

Calificación de sostenibilidad Morningstar en todos nuestros fondos de inversión de Caja Ingenieros Gestión

Once de los trece fondos han obtenido la máxima calificación en criterios ASG. El objetivo es hacer valer la integración de los valores ambientales, sociales y de gobierno corporativo en el proceso de inversión. La calificación de la clasificación de sostenibilidad de Morningstar mide el grado de riesgos y oportunidades ASG de las empresas y países en los que invierten los fondos de inversión o planes de pensiones.

Caja Ingenieros, referente y pionera en inversión socialmente responsable (ISR) hace más de 15 años

Promueve las finanzas sostenibles como filosofía de inversión para impulsar esta implicación del sistema financiero con la sostenibilidad y la mitigación del cambio climático.

Caja Ingenieros Gestión, la gestora de fondos de inversión del Grupo Caja de Ingenieros, supera los mil millones de euros de patrimonio en gestión de fondos de inversión el año que cumple su 20.º aniversario.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

COMPROMISOS ISR 2021

Este año, Caja Ingenieros Gestión, actuando en consonancia con diversas iniciativas sostenibles, aparte de los compromisos anuales como la medición de la huella de carbono de nuestras carteras según el Compromiso de Carbono de Montreal y la elaboración del Reporting Assessment PRI 2020, también se ha adherido a la “Campaña de no divulgación (NDC) 2021” de CDP con el objetivo de hacer engagement con alrededor de 1.300 compañías durante el verano. Finalmente, se ha contribuido de forma colaborativa a favor de la transición climática y dirigida a los gobiernos sobre cómo afrontar la crisis climática. Esta declaración, liderada por The Investor Agenda, trata de firmar una carta a la que nos adherimos y se pide a los gobiernos que, en 2021, aumenten la ambición climática, implementen políticas climáticas nacionales sólidas a corto plazo y se comprometan a implementar la divulgación obligatoria de riesgos climáticos.

COMPROMISOS ISR 2021

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Gestión de quejas y reclamaciones

(GRI 103-2) La filosofía del Grupo Caja de Ingenieros, así como sus valores y la estrategia empresarial derivada de estos, tienen como resultado una satisfacción media de los socios y socias del 46,9 % en 2021, según el *Net Promoter Score* (NPS), muy por encima de la media del sector, que se sitúa en el 0,2 %. Esto refleja los muchos esfuerzos del ejercicio y el elevado grado de compromiso y satisfacción de los socios y socias con la Entidad.

Los socios y socias del Grupo Caja de Ingenieros pueden hacer llegar a la Entidad cualquier queja y reclamación mediante distintas vías: la propia red de oficinas, el correo electrónico, los teléfonos habilitados para ello, los organismos oficiales y el Servicio de Atención al Socio, con la independencia necesaria para emitir la correspondiente resolución. Las reclamaciones se analizan según su tipo para plantear acciones de prevención y corrección.

(GRI 103-3) En 2021, se han recibido un total de 590 quejas y reclamaciones, que ha gestionado el Servicio de Atención al Socio. De estas, una única fue rechazada y se resolvieron 550 en el mismo ejercicio, además de 102 pertenecientes al ejercicio anterior. Como exigencia interna de calidad, la Entidad da respuesta a las peticiones de sus socios en el menor tiempo posible y se sitúa por delante de las exigencias normativas.

Asimismo, el Grupo Caja de Ingenieros no ha recibido sanciones administrativas de organismos oficiales por la distribución de sus productos y servicios, ni por incumplimiento de normativas o de los códigos voluntarios internos de la Entidad.

Con el objetivo de detectar aspectos de mejora en relación con las políticas, las normativas y los procesos internos, la Entidad efectúa tareas de seguimiento y un análisis pormenorizado de las quejas y reclamaciones, así como de los informes emitidos por los servicios de reclamaciones de los organismos oficiales. Como resultado, se proponen recomendaciones significativas para mejorar la comunicación con los socios y socias, así como para informar de forma más clara y transparente sobre la contratación de productos.

Con el objetivo de detectar aspectos de mejora en relación con las políticas, las normativas y los procesos internos, la Entidad efectúa tareas de seguimiento y un análisis pormenorizado de las quejas y reclamaciones.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Priorizar la seguridad

Transparencia y protección en el ámbito de las inversiones financieras: MiFID II

(GRI 103-2) La Entidad dispone de mecanismos para cumplir con las normativas de protección al inversor y los mercados, entre las que destaca la Directiva MiFID II. Se ponen a disposición de los socios y socias herramientas digitales de análisis e información financiera, un amplio abanico de productos disponibles para su contratación y los servicios de asesoramiento y de gestión discrecional de carteras, así como el de recepción y transmisión de órdenes.

Todos los productos y servicios de inversión distribuidos incorporan, de acuerdo con el objetivo de fortalecer la transparencia y la protección del inversor, los siguientes atributos:

- **Formación especializada y certificada del equipo profesional del Grupo Caja de Ingenieros.** El equipo de Servicios al Socio cuenta con un plan formativo, que garantiza la máxima cualificación profesional y certificación oficial, para informar sobre instrumentos financieros y prestar servicios de inversión.

- **Adopción de un modelo de asesoramiento dependiente a través de los gestores de la Entidad para apoyar a los socios y socias en sus decisiones de inversión.** Las recomendaciones de inversión dentro del servicio de asesoramiento se ajustan al perfil inversor de cada socio o socia, teniendo en consideración sus objetivos de inversión, su situación financiera, sus conocimientos y su experiencia inversora previa, así como el horizonte temporal de la inversión. En 2021, Caja de Ingenieros ha incorporado, en el análisis del perfil del socio como inversor, los elementos de consulta que permitan conocer la relevancia que el socio atribuye a la inversión socialmente responsable y, así, facilitar el asesoramiento en esta materia. A partir de este conocimiento del perfil de riesgo, el catálogo de productos de Caja de Ingenieros permite dar respuesta a las inquietudes respecto a las inversiones socialmente responsables y respecto a las inversiones con criterios climáticos en particular.
- **Mejor ejecución.** Caja de Ingenieros dispone de una política de mejor ejecución de las órdenes de los socios a la Entidad, a través de la cual se aplican todas las medidas para perseguir la obtención del mejor resultado posible.

- **Transparencia respecto a las comisiones, los gastos y los incentivos.** La información sobre los costes y gastos asociados a cada servicio e instrumento financiero, así como sobre los incentivos que Caja de Ingenieros pudiera obtener por la comercialización de productos de terceros, se comunican de acuerdo con la normativa MiFID II.
- **Gobernanza de productos y servicios.** La Entidad dispone de políticas y procedimientos para garantizar la adecuada distribución de los productos y servicios de inversión, al objeto de alinearse con el mejor interés del inversor

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENTE	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN CIFRAS	NUESTRO ENTORNO	NOSOTROS	GOBERNANZA, ÉTICA E INTEGRIDAD	MODELO COOPERATIVO	NUESTRO EQUIPO	COMPROMISO AMBIENTAL Y SOCIAL	GESTIÓN DEL RIESGO	INFORMACIÓN FINANCIERA	TCFD	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE	ANEXOS

Protección de datos

(GRI 103-2) La protección de los datos y, específicamente, la protección de su privacidad cuando se trata de datos personales son dos ámbitos de especial relevancia. La ciberseguridad, cada vez más presente dada la disrupción originada por la digitalización, por la multicanalidad, por la dependencia creciente de Internet de los sistemas de información, etc., requiere recursos específicos vehiculados mediante los planes directores de ciberseguridad. En 2021, este plan director ha sido revisado para actualizarlo y ha dado lugar a una nueva versión (Ciberconecta) alineada con el plan estratégico y que será desplegado a partir de 2022.

(GRI 103-3) La estrategia de seguridad del Grupo responde a las necesidades del negocio y se gestiona y opera de forma totalmente alineada con el estándar ISO 27001 de Sistemas de Gestión de la Seguridad de la Información. En 2011, la Entidad se certificó por primera vez en este estándar con la empresa BSI, en un compromiso público de proteger la información de los socios del grupo empresarial. En 2020, se renovó dicha certificación, que tendrá vigencia durante los próximos tres años. La privacidad constituye una parte esencial de este sistema de gestión, pues la base principal de las actividades de negocio es el tratamiento de datos personales considerados sensibles.

La identificación de requisitos legales y los controles permiten acreditar que se protege la información y la privacidad de forma adecuada. Asimismo, las auditorías periódicas ayudan a detectar ineficiencias y a reconducirlas si es necesario.

Adicionalmente, existen procedimientos para informar, recoger y tratar los derechos de los socios y socias, que se contemplan en el actual Reglamento General de Protección de Datos (RGPD). En la página web se informa del tratamiento que el Grupo Caja de Ingenieros da a los datos personales, con compromiso explícito de no facilitar a nadie los datos sin el consentimiento del socio o socia afectados, a no ser que una ley obligue a ello. En 2021, se ha revisado la Política de Privacidad para impulsar la transparencia y el uso responsable por parte del Grupo de los datos personales, detallando en mayor medida qué datos concretos se tratan, sobre qué legitimidad y con qué finalidad.

La Entidad tiene definida la figura del delegado de protección de datos dentro de su organigrama corporativo, accesible a cualquier persona que quiera realizar consultas, y que además participa en todos los proyectos que incluyen el tratamiento de datos personales. En 2022, se procederá a la contratación de un servicio de DPO externo para dotarlo de mayor especialización y de mayor protección para los socios y socias, pues será ejercido por un tercero de manera que desaparezcan posibles conflictos de interés.

Además, el Grupo dispone de servicios especiales relacionados con la protección de datos y su gestión, tales como la póliza Ciberriesgo, el servicio CyberSOC 24/7 y el servicio CSIRT (equipo especializado de respuesta ante ciberincidentes).

La Entidad tiene definida la figura del delegado de protección de datos dentro de su organigrama corporativo, accesible a cualquier persona que quiera realizar consultas, y que además participa en todos los proyectos que incluyen el tratamiento de datos personales

