Grupo Caja Ingenieros
BANCA COOPERATIVA
Humanizamos tus finanzas

CajaIngenieros GESTIÓN

CAJA INGENIEROS BOLSA USA

FONDOS DE INVERSIÓN

30/06/2026

Caja Ingenieros Gestión SGIIC

FONDOS DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Acerca de CI Gestión

Misión

Invertimos a **largo plazo** tanto en deuda como acciones de compañías de **calidad** y **crecimiento**, integrando criterios de **sostenibilidad** bajo un modelo único **cooperativo** donde el **socio es cliente y propietario.**

Visión

Queremos ser la **gestora activa** de referencia nacional en **sostenibilidad**, en los próximos años, ofreciendo **fondos fiables**, **rentables** y que generen un **beneficio social** compartido.

Valores

EXCELENCIA
INTEGRIDAD
CLARIDAD
INGENIO
PASIÓN

+2.100MM

100MM — **2001**

- Nuevas IIC's
- Mandato CIV
- Hitos ASG
- AuM's: FF+PP
- 1r fondo ISR **CI MUNDIAL ISR**
- Compromiso en ASG

300MM — **2007**

- Fusión del **CI MUNDIAL ISR y FONENGIN ISR**
- 1r plan de pensiones ISR. **CI GLOBAL SUSTAINABILITY ISR, PP**
- Gestión discrecional de Planes de Pensiones de **CI Vida**
- Firmantes
- Adhesión

500MM — **2014**

- **CI ENVIRONMENT ISR**
- **CI CLIMATE SUSTAINABILITY ISR,PP**
- **FONENGIN ISR**, fondo solidario, mediante donación
- Adhesión
- Firmantes del Carbon Disclosure Project
- Certificado como fondos responsables según UNE 165001
- Certificado ISO 9001:2008 a su gestión de calidad en las IIC's

800MM — **2018**

- Lanzamiento gama de cuatro fondos de renta fija a vencimiento, art. 8 SFDR.
- Lanzamiento 1r Fondo español con foco a los ODS. **CdE ODS IMPACT ISR**
- En el grupo, somos Neutros en Carbono, compensamos el 100% de las emisiones de CO_2 a la vez que hemos desarrollado un plan para reducirlas.
- **2021:** Aplicación del Reglamento UE 2088/2019 de divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR).
- Obtención de la Certificación ASG para el conjunto de fondos CI GESTIÓN por MainStreet Partners
- Desarrollo de la Calculadora de Impacto Medioambiental y Social (CIMS)
- Contratación de proveedores líderes ESG para aplicación de seguimientos y modelos internos de inversión sostenibles

2025

FONDOS DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

CI Gestión en cifras

+25 años de Gestión Activa

+2.100 M€ AuM

+30.000 partícipes

+20 años de Inversión Sostenible

+120% variación patrimonial últimos 5 años

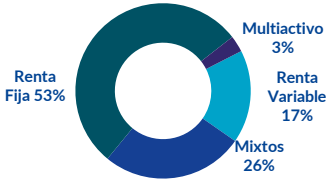
+40% variación partícipes últimos 5 años

Desglose según...

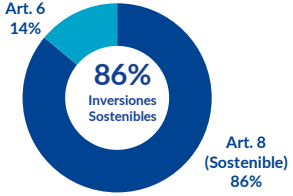
Inversores



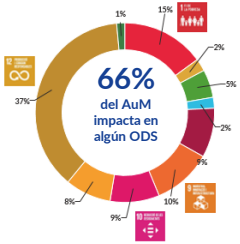
Tipología de Fondos de Inversión



% Fondos Sostenibles



Impacto en los ODS



Nuestro compromiso en Inversión Sostenible

PRI Principles for Responsible Investment

Máxima calificación del Informe Anual, en todas las categorías

Morningstar Sustainability Rating

Calificación más repetida de nuestra **Gama de RV y Mixtos**

ESG BAROMETER

ESG CERTIFIED BY MAINSTREET PARTNERS

TOP1 gestora nacional

TOP3 gestora internacional

ALAS20 Leading Investor in Responsible Investment WINNER SPAIN 2024

ALAS20 Inversionista Líder en Inversión Responsable 2° LUGAR ESPAÑA 2025

Líder en Inversión Responsable

por ALAS20 2022, 2024 y 2° premio 2025

Datos a 31/12/2025

FONDOS DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Filosofía CI Gestión: Los 4 pilares

Recurrencia de ingresos

Retornos elevados sobre el capital empleado (ROIC vs WACC)

Generación de flujo de caja

Estructura adecuada y eficiencia en gestión del capital

Tendencias seculares

Influencia competitiva en poder de fijación de precios

Oportunidades de reinversión en el negocio

Enfoque en crecimiento "rentable"



Eficiencia energética

Gestión de residuos

A

Diversidad e inclusión

Salud y seguridad laboral

S

Transparencia y divulgación clara

Estructura de la dirección empresarial

G

Enfoque holístico en la estimación de flujos futuros

Margen de seguridad y protección del capital

Tendencia positiva del Flujo Libre de Caja (FCF)

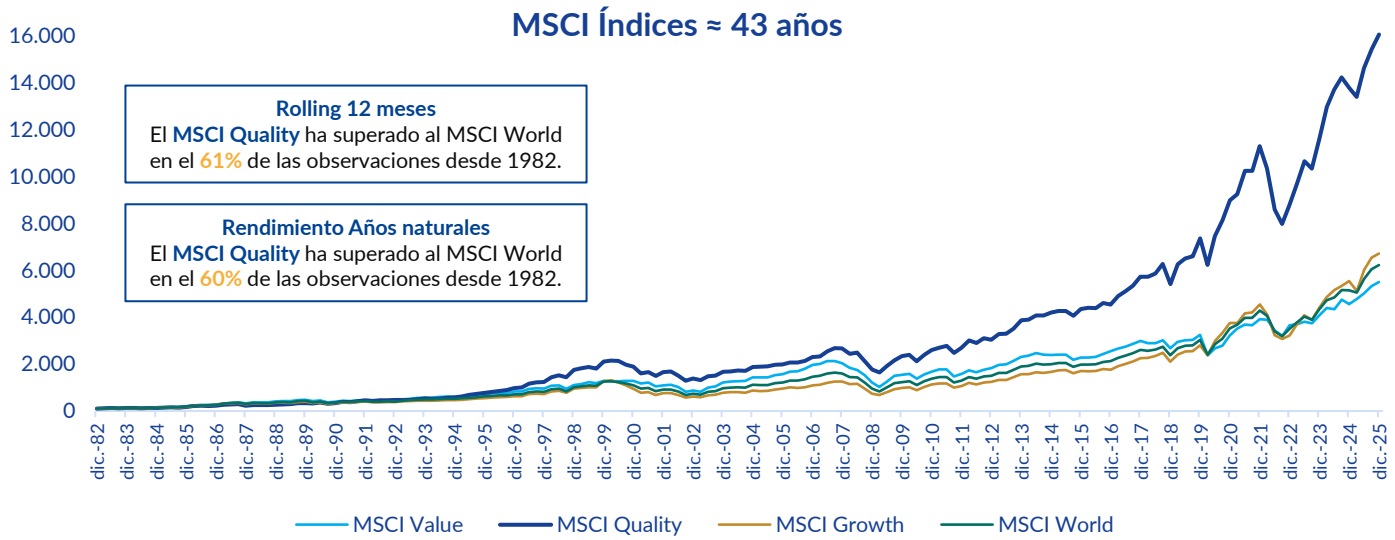
Contextualización entre rentabilidad por FCF y crecimiento

Reducción del riesgo de valor terminal, independientemente que el múltiplo de valoración sea bajo

FONDOS DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Calidad: El estilo de inversión más consistente

El **MSCI Quality** ha superado al MSCI World en el **77%, 79% y 100%** de las observaciones a 3, 5 y 10 años, respectivamente, desde 1982



Criterios de MSCI

QUALITY: rentabilidad sobre recursos propios, estabilidad del crecimiento en ganancias y bajo apalancamiento.

GROWTH: PER 1yrFwd , tasa de crecimiento interno, crecimiento de ingresos y ganancias a largo plazo .

WORLD: Índice ponderado por capitalización de los mercados desarrollados.

VALUE: Precio/Valor contable, PER 1yrFwd, rendimiento por dividendos.

Las estrategias que intentan centrarse en la calidad suelen superar al mercado, ya que están mejor equipadas para afrontar condiciones económicas adversas. El factor calidad sigue siendo una especie de enigma tanto para los inversores en factores como para los académicos, ya que las acciones de mayor calidad intuitivamente deberían tener (y tienen) precios más altos. El hecho de que la calidad no esté totalmente descontada en la acción, tal vez debido a modelos de riesgo inadecuados o sesgos de comportamiento, puede explicar en cierta medida la existencia de las primas.

Fuente: Bloomberg. Datos a cierre del 2025

FONDOS DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

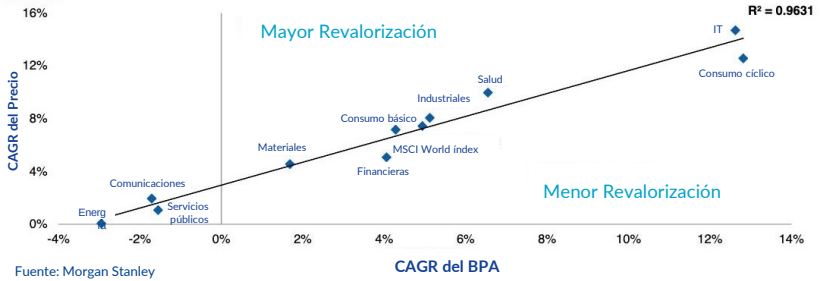
Crecimiento: nuestros factores clave

Compañías que operan en sectores atractivos

Invertimos en sectores que cuenten con vientos de cola y mercados potenciales grandes o crecientes para aprovechar tendencias favorables que prometen **crecimiento sostenido** y **rentabilidad a largo plazo**

El crecimiento de los beneficios explica los movimientos de precios

% CAGR de 10 años de BPA y Precio por Sector del MSCI World



Fuente: Morgan Stanley

El poder del interés compuesto…

Empresas que "componen", es decir, aquellas que son capaces de **crecer** más durante más tiempo y se caracterizan por **reinvertir** el dinero que generan en el propio negocio, ya sea comprando nuevos activos, desarrollando nuevos productos o servicios, comprando otras compañías con las que puedan generar sinergias en forma de ventas cruzadas, adquisición de nuevos clientes o expansión internacional. **Es el interés compuesto aplicado a los beneficios de una compañía.**

Compañías sostenibles con crecimiento de calidad

Ventajas competitivas

- Coste de cambio: Microsoft, Moody's
- Efecto red: Booking.com, VISA
- Poder de marca: S&P Global, LVMH
- Patentes y Know-How: IDEXX Laboratories, Lilly
- Ventajas de costes: Air Liquide, TSMC

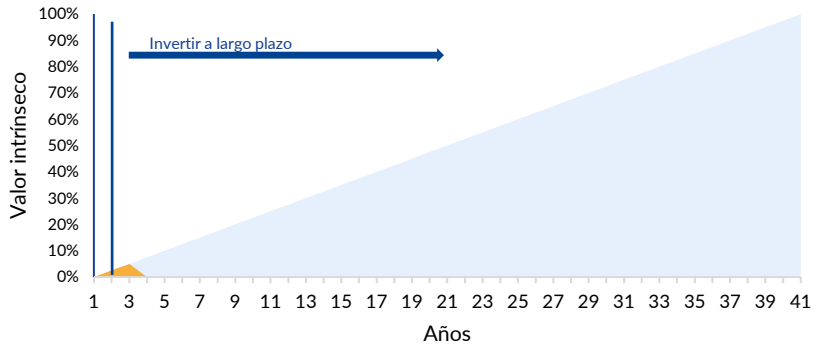
Cultura Empresarial

- Orientación a largo plazo: L'Oréal
- Ética empresarial: EssilorLuxottica
- Alineación de intereses: Alphabet
- Retención del talento: NVIDIA
- Orientación al cliente: Hermès Paris
- Innovación y Flexibilidad: Amazon

FONDOS DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Valoración: precio razonable

Solamente el **5%** del **valor intrínseco** de una compañía es atribuible a los siguientes 2 años….



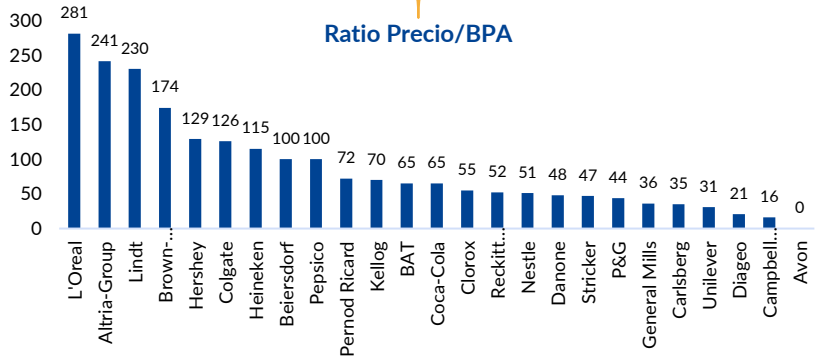
Fuente: Credit Suisse HOLT. Un universo compuesto por 20.000 compañías de Credit Suisse, en los últimos 20 años el 95% del valor total de la firma se produjo después de los dos años.

A 1 año… El 46% de la explicación de rentabilidad viene por el **múltiplo** vs 29% del **crecimiento de los ingresos.**

A 10 años… Solo el 5% de la rentabilidad viene explicada por el **múltiplo** vs 74% del **crecimiento de los ingresos.**

Fuente: BCG, Morgan Stanley (S&P500). El resto de contribución proviene del cambio del FCF y del Margen.

Se podría haber pagado un P/E de 281x por L'Oréal en 1973 y aún así haber superado al MSCI World



Fuente: Ash Park, Refinitiv Datastream no incluye dividendos, en USD
*Trailing PE. Excluye dividendos. Desde enero de 1973 hasta setiembre de 2019

Otras métricas que nos ayudan a identificar el valor de una compañía

FCF Yield	Earnings Yield	ROIC	PEG

FONDOS DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Integración ASG: convicción en las inversiones sostenibles

Exclusiones

Fabricantes de armas
Fabricantes de tabaco

Deuda Gubernamental (50% más bajo del Indice de Desarrollo Humano (IDH).

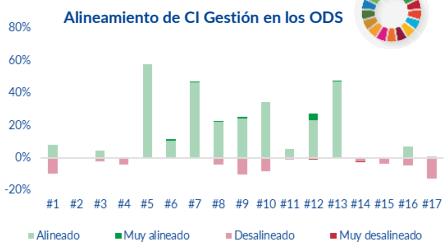
Integración ASG

+50% de la cartera cumple con requisitos sostenibles relacionados con factores ASG con Rating BBB o superior según MSCI ESG Manager.



Impacto

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las propias compañías, valorando si están o no alineadas con los objetivos, midiendo el impacto de los productos y servicios mediante su contribución a ingresos.



Controversias

Venta automática de una compañía en caso de que se le detecta una controversia muy grave, con una implicación directa y en curso según MSCI ESG Manager.



Controversia muy grave, con una implicación directa

Compromiso y voto

Se ejerce el derecho de voto, lo que permite obtener un control sobre el Consejo de Administración de las compañías, y sirve para dejar patente aquellas prácticas con las que no se está de acuerdo.



+175 JGA

Datos a cierre de 2025

FONDOS DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Invierte en compañías sostenibles y con tendencias de crecimiento

Nuestro fondo global

Art. 8 SFDR

Universo de Inversión

Fondo 100% en RV. Invierte en compañías altamente **comprometidas** con el **medio ambiente 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. Que estén expuestas a las mayores **tendencias de crecimiento globales.**

Nivel de riesgo 4

Basado en 3 procesos

- Exclusiones Sostenibles
- Construcción portfolio
- Portfolio final

Metodología de Inversión

Universo de Inversión	Screening	Ranking	Construcción de la cartera
Universo de inversión de más de 3.000 títulos: • Exclusión de países cuya generación de valor histórica ha sido baja. • Exclusión de sectores controvertidos como por ejemplo **Energía**. • Restricción por capitalización mínima.	**Factores propios utilizados en el screening. Ejemplos:** **I. Calidad** **II. Crecimiento** **III. Valoración** **IV. Sostenibilidad**	**Ranking & selección de los activos en quintiles:** • Selección de las compañías que formen parte de los mejores quintiles. • Análisis fundamental. • Perfil de crecimiento superior al del sector. • Equilibrio sectorial.	**Cartera balanceada sector/geografía respecto índice:** • Prestaciones por encima del mercado en métricas operativas/financieras a valoraciones razonables. • Monitorización diaria de la cartera.

I. Calidad

- Predictibilidad en ingresos
- Gestión del circulante
- Balance compuesto por activos tangibles y apalancamiento controlado
- ROIC>>WACC, márgenes y retornos estables a lo largo del tiempo

II. Crecimiento

- Activos Intangibles (poder de marca, patentes, activos únicos y licencias)
- Efecto Red (vía subsidio o aumentando el compromiso)
- Coste de cambio (monetario, temporal o vía riesgo)
- Ventaja en costes (en proceso, escala o nicho)

III. Valoración

- Descuento de Flujos, DDM
- Múltiplos: FCF Yield, PER, EV/EBITDA, EV/EBIT, PEG

IV. Integración ASG

- Exclusiones (energéticas +30% carbono, exploración ártico, arenas bituminosas…)
- Integración criterios ESG + Controversias
- Alineación con los Objetivos de las Naciones Unidas (ODS)
- Engagement e impacto a través de bienes y servicios

FONDOS DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

MÉTRICAS Y VALORACIÓN

La cartera del CI Bolsa USA genera mejores retornos, tiene unos márgenes superiores y presenta menor apalancamiento…

	CI Bolsa USA	Bloomberg USA 500	Diferencia	Diferencial agregado
ROIC (%)	30,5%	26,6%	14,7%	
ROA (%)	21,9%	19,3%	13,3%	15,1%
ROE (%)	56,4%	48,0%	17,5%	
Pago dividendo (%)	19,6%	31,9%	-38,6%	-38,6%
Margen Bruto	54,7%	53,7%	1,8%	
EBIT Margin	30,1%	27,2%	10,6%	7,8%
Margen Neto	25,9%	23,4%	11,0%	
Deuda neta / EBITDA	0,74	0,80	-7,3%	-7,3%
PER Fwd 12m	20,9	20,1	4,1%	6,0%
FCF Yield 12m	2,9%	3,3%	13,8%	
Crecimiento 2026-28e	19,8%	9,3%	112,4%	112,4%

…compensando sobradamente unos múltiplos de cotización superiores

Fuente: CI Gestión, Bloomberg

FONDOS DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

POSICIONAMIENTO DE LA CARTERA

Sector	Fondo	Index	+ / -
Industrials	11,7%	8,6%	3,0%
Communication Services	10,8%	10,0%	0,8%
Utilities	2,7%	2,2%	0,5%
Financials	12,3%	12,3%	0,0%
Consumer Discretionary	8,4%	9,3%	-0,9%
Health Care	7,6%	9,0%	-1,4%
Materials	0,0%	1,8%	-1,8%
Real Estate	0,0%	1,9%	-1,9%
Consumer Staples	2,5%	4,7%	-2,2%
Energy	0,0%	3,2%	-3,2%
Information Technology	30,4%	36,7%	-6,4%

Top 10 Holdings (%)	Fondo	Index	+ / -
NVIDIA Corp	8,0%	7,7%	0,2%
Alphabet Inc	6,3%	5,8%	0,6%
Apple Inc	5,8%	7,54%	-1,8%
Amazon.com Inc	5,1%	3,8%	1,3%
Broadcom Inc	4,2%	2,7%	1,5%
Microsoft Corp	4,2%	4,6%	-0,4%
Meta Platforms Inc	3,5%	2,2%	1,3%
Amphenol Corp	2,7%	0,3%	2,4%
Trane Technologies PLC	2,6%	0,2%	2,4%
Costco Wholesale Corp	2,5%	0,6%	1,8%
Top10 Holdings %	**44,8%**		

Top 10 Overweights (%)	Fondo	Index	+ / -
Trane Technologies PLC	2,6%	0,2%	2,4%
Amphenol Corp	2,7%	0,3%	2,4%
TSMC	1,9%	0,0%	1,9%
Vertiv Holdings Co	2,1%	0,2%	1,9%
Garmin Ltd	1,9%	0,1%	1,9%
Costco Wholesale Corp	2,5%	0,6%	1,8%
National Grid PLC	1,6%	0,0%	1,6%
EMCOR Group Inc	1,7%	0,1%	1,6%
Cintas Corp	1,7%	0,1%	1,6%
McKesson Corp	1,7%	0,2%	1,5%

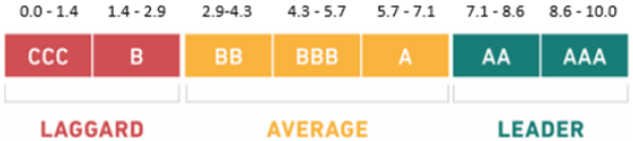
Top 10 Underweights (%)	Fondo	Index	+ / -
Apple Inc	5,8%	7,5%	-1,8%
Berkshire Hathaway Inc	0,0%	1,4%	-1,4%
ExxonMobil Holdings Corp	0,0%	0,9%	-0,9%
Johnson & Johnson	0,0%	0,9%	-0,9%
Walmart Inc	0,0%	0,8%	-0,8%
AbbVie Inc	0,0%	0,7%	-0,7%
Applied Materials Inc	0,0%	0,7%	-0,7%
Cisco Systems Inc	0,0%	0,7%	-0,7%
Caterpillar Inc	0,0%	0,6%	-0,6%
Lam Research Corp	0,0%	0,6%	-0,6%

Fuente: CI Gestión elaboración propia a través de datos de Bloomberg, datos a 15/07/2026. Se toma como índice el SPDR S&P 500 ETF

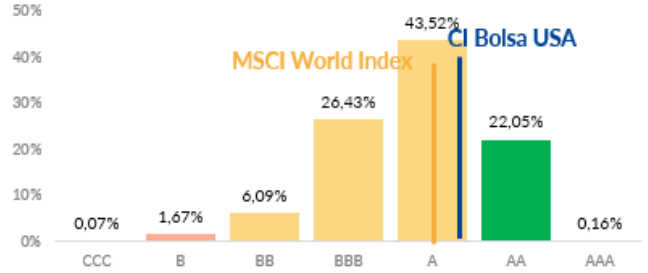
FONDO DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Integración de criterios ASG

Distribución de los fondos según los Ratings ASG MSCI



Distribución ASG del universo de fondos MSCI



REZAGADO
Una empresa que va a la zaga de su sector debido a su alta exposición y a su incapacidad para gestionar importantes riesgos ESG

PROMEDIO
Una empresa con un historial mixto o no excepcional en la gestión de los riesgos y oportunidades ESG más significativos en relación con sus pares de la industria.

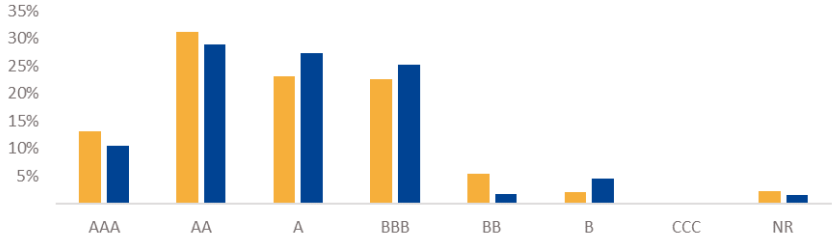
LÍDER
Una empresa líder en su industria en la gestión de los riesgos y oportunidades ESG más importantes

Distribución del Rating MSCI del fondo vs. MSCI World Index

Fondo	Nota ASG	Rating ASG	Compañías con nota igual o superior a BBB
CI Bolsa USA, FI	6,52	A	92%
MSCI World Index	6,72	A	90%

Fondo	Rating MSCI compañías							
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	NR
CI Bolsa USA, FI	11%	29%	27%	25%	2%	5%		2%
MSCI World Index	13%	31%	23%	23%	5%	2%	0%	2%

Distribución Rating MSCI de la cartera vs. Índice MSCI World



Datos: MSCI ESG Manager y Bloomberg . Se toma como índice el iShares MSCI World.
Datos sobre la cartera corporativa del fondo.

Diciembre 2025

FONDO DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Principales KPI's ASG

MEDIOAMBIENTAL	**Huella de Carbono**	**TnCO2eq/M€**		**Consumo de agua**	**m3/M$**
	CI Bolsa USA, FI	72		CI Bolsa USA, FI	1.065
	Índice de referencia	47		Índice de referencia	267
	Cobertura de datos	100%		*Cobertura de datos*	29%
SOCIAL	**Rotación de empleados**	**%**		**Patrimonio que impacta en uno o más ODS**	**%**
	CI Bolsa USA, FI	5%		CI Bolsa USA, FI	19%
	Índice de referencia	5%		Índice de referencia	19%
	Cobertura de datos	31%		*Cobertura de datos*	100%
GOBERNANZA	**Independencia del Consejo de Administración**	**%**		**Mujeres en el Consejo de Administración**	**%**
	CI Bolsa USA, FI	83%		CI Bolsa USA, FI	35%
	Índice de referencia	83%		Índice de referencia	35%
	Cobertura de datos	100%		*Cobertura de datos*	100%

Datos: MSCI ESG Manager y Bloomberg
Datos sobre la cartera corporativa del fondo.

Diciembre 2025

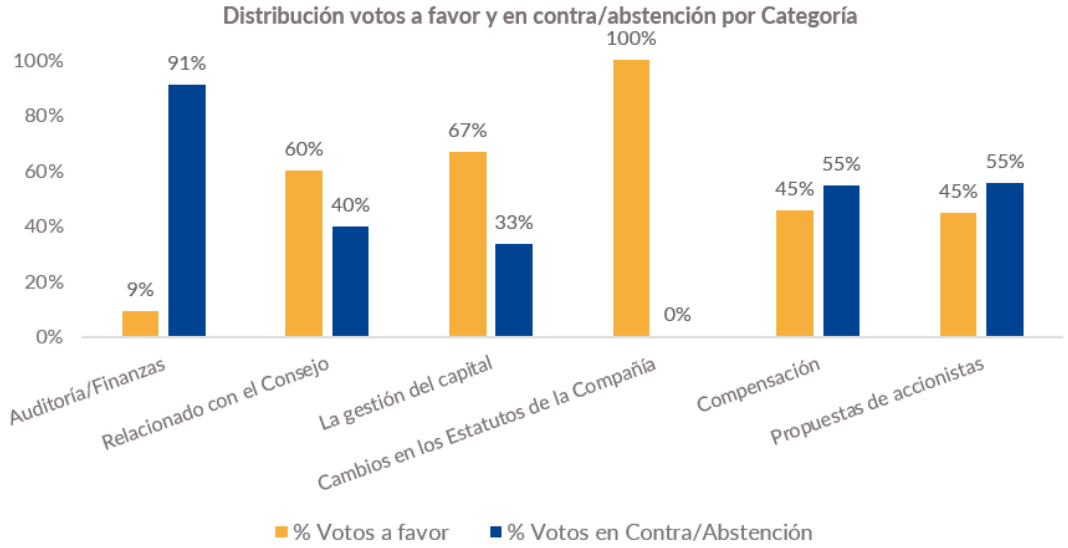
FONDO DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Proxy Voting – Estadísticas de voto en las Juntas de Accionistas

En **Caja Ingenieros Gestión** comunicamos, la justificación del voto de cada Junta General de Accionistas para todas las compañías en las que votamos. De esta forma, podemos crear interacciones entre ambas partes e incluso conseguir cambios hacia mejoras sostenibles por parte de las compañías.







Datos: Glass Lewis

Diciembre 2025

FONDO DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Rentabilidades históricas

Rentabilidades históricas no anualizadas													
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Año
2026	0,3%	(2,4%)	(5,0%)	10,3%	4,9%	0,9%							8,6%
Benchmark '26	0,2%	(0,4%)	(2,8%)	8,7%	5,6%	1,2%							12,6%
2025	2,6%	(2,2%)	(10,5%)	(4,2%)	6,5%	1,5%	5,8%	(2,0%)	2,6%	4,7%	(0,7%)	(1,6%)	1,1%
Benchmark '25	2,0%	1,2%	(9,4%)	(5,5%)	6,2%	1,3%	5,2%	(0,5%)	3,1%	4,3%	(0,6%)	(1,2%)	2,6%
2024	4,0%	5,1%	2,4%	(1,9%)	1,7%	4,2%	1,1%	0,1%	0,4%	(0,8%)	6,3%	0,5%	25,3%
Benchmark '24	3,6%	5,7%	3,1%	(3,1%)	3,2%	4,7%	0,3%	0,1%	1,1%	1,6%	8,7%	(0,4%)	31,8%
2023	1,1%	(1,6%)	1,6%	1,0%	4,2%	3,6%	0,4%	1,4%	(2,8%)	(1,7%)	6,9%	3,1%	18,0%
Benchmark '23	4,7%	(0,2%)	1,0%	(0,0%)	4,0%	3,7%	2,3%	(0,3%)	(2,5%)	(2,2%)	5,8%	2,8%	20,3%
2022	(7,3%)	(5,1%)	2,6%	(1,6%)	(2,3%)	(3,0%)	7,7%	(1,3%)	(5,1%)	8,6%	(0,0%)	(7,0%)	(14,3%)
Benchmark '22	(3,9%)	(3,0%)	4,7%	(4,2%)	(1,7%)	(6,2%)	12,2%	(2,9%)	(6,9%)	6,9%	1,0%	(9,4%)	(14,4%)
2021	(0,9%)	2,5%	5,3%	2,2%	(2,7%)	7,2%	2,2%	2,8%	(3,4%)	7,0%	0,5%	3,0%	28,2%
Benchmark '21	(0,4%)	3,1%	7,2%	2,8%	(0,9%)	5,3%	2,2%	3,4%	(2,8%)	7,2%	1,2%	3,7%	36,2%

Benchmark: S&P 500 (SPX Index, sin reinversión de dividendos), en EUR.

FONDO DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Datos Básicos (1/2)

- Nombre: Caja Ingenieros Bolsa USA, FI
- Benchmark: S&P 100 Net Return EUR
- Estrellas Morningstar Overall: ✪✪✪
- Rating Sostenibilidad Morningstar: 🌍🌍🌍🌍🌍
- Según la normativa SFDR: Art. 8 SFDR El fondo promueve características sociales y/o medioambientales
- Patrimonio: 50,7 MM€
- Fecha lanzamiento: 24/09/2004
- Gestor: Carles Carcolé
- ISIN: ES0115359038 clase A y ES0115359004 clase I
- Ticker Bloomberg: CIBOUSA SM clase A y CIBOUSI SM clase I
- Comisión de Gestión 1,35% y 9% s/resultados, comisión Depositario 0,10% (*)

Fuente: CI Gestión. Datos a 30 de junio de 2026

(*) Para la clase I: comisión de Gestión 0,50%, comisión Depositario 0,10%.

FONDO DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Datos Básicos (2/2)

- **Vocación del fondo:** Fondo de Renta Variable USA. El vehículo invierte en compañías de calidad a precios razonables, ajustando el peso en función del binomio riesgo/retorno. La vocación del fondo se basa en la gestión activa, buscando optimizar los pesos por sectores de manera equilibrada en función del atractivo de cada industria. Todo ello integrando criterios ASG a la hora de evaluar la idoneidad de la inversión también desde la perspectiva extrafinanciera. Para ello contamos con un scoring ASG propio.

- **Universo de inversión:** Compañías de crecimiento a un precio razonable (GARP) e integrando criterios ASG.
  - Negocios con una tendencia estructural positiva
  - Características cualitativas elevadas en forma de ventajas competitivas que protejan su modelo de negocio a largo plazo.
  - Retornos elevados (ROIC superior al 10-12%, ROA superior al 6-7%) junto con capacidad de reinversión.
  - Consejo directivo alineado vía incentivos y/o un accionista de referencia.
  - Excelencia en materia ASG

- **Exclusiones:**
  - **Fabricantes de armas**, explosivos o vehículos militares o componentes específicos para la industria militar (>10% de los ingresos)
  - **Fabricantes de tabaco** o compañías vinculadas (> 30% ingresos)
  - **Compañías de generación de energía** con procedencia > 30% del mineral de carbón
  - **Compañías que participan en la exploración** de recursos energéticos en el ártico
  - **Compañías que utilizan prácticas de extracción agresiva**, por ejemplo, las denominadas como “arenas bituminosas”

FONDO DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Equipo de inversión



Daniel Sullà
CEO
+15 años de experiencia



Dídac Perez
CIO
+15 años de experiencia



Marta Carrasquer
Head ESG
+9 años de experiencia



Elisabet Oter
PM Quantitative
+9años de experiencia



Ricardo Granda
Head Fixed Income
+20 años de experiencia



Joan Pericas
PM Fixed Income
+10 años de experiencia



Carles Carcolé
PM Equity
+10 años de experiencia



Joan Esteve
PM Equity
+10 años de experiencia

FONDO DE INVERSIÓN – CI BOLSA USA, FI

Términos legales

TIPO	DENOMINACIÓN	CLASE	ISIN	VOCACIÓN	MERCADO	CARACTERÍSTICAS											
						HORIZONTE DE INVERSIÓN	COMISIONES				Indicador de Riesgo	DIVISA	RENTA VARIABLE	RENTA FIJA		INVERSIÓN MÍNIMA (en euros)	INVERSORES	SFDR
							GESTIÓN	DEP.	REE.	ÉXITO				% DE LA INVERSIÓN	DURACIÓN MÁXIMA			
Renta Fija	CI FONDTESORO CORTO PLAZO, FI	A	ES0114887039	RF CORTO PLAZO	DP ESPAÑA	1 AÑO	0,40%	0,08%	-	-	1	100% €	0%	100%	12 MESES	100 €	Minorista	6
		I	ES0114887005				0,15%	0,05%	-	-						250.000 €	Institucional	
	CI PREMIER, FI	A	ES0115532030	RF INTERNACIONAL	GLOBAL	4 AÑOS	0,90%	0,08%	-	-	2	<30% NO €	0%	100%	12 AÑOS	100 €	Minorista	8
		I	ES0115532006				0,35%		-	-						250.000 €	Institucional	
Multia	CI GESTION DINÁMICA, FI	A	ES0119488007	RETORNO ABSOLUTO	GLOBAL	3-5 AÑOS	1,35%	0,10%	1%(1)	9%	2	Cualquier %	Cualquier %	Cualquier %		100 €	Minorista	6
		I	ES0119488015				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
Mixtos	FONENGIN ISR, FI	A	ES0138885035	RF MIXTA INTERNACIONAL	GLOBAL	4 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	2	Cualquier %	< 30%	> 70%	4 AÑOS	100 €	Minorista	8
		I	ES0138885001				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
	CdE ODS IMPACT ISR, FI	A	ES0157327000	RV MIXTA INTERNACIONAL	GLOBAL	Año 2030	1,35%	0,10%	-	-	3	Cualquier %	30%-50%	70%-50%	8 AÑOS	100 €	Minorista	8
		I	ES0157327018				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
	CI ENVIRONMENT ISR, FI	A	ES0137435006	RV MIXTA INTERNACIONAL	GLOBAL	4 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	3	Cualquier %	50%-75%	25%-50%	4 AÑOS	100 €	Minorista	8
		I	ES0137435014				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
Renta Variable	CI BOLSA EURO PLUS, FI	A	ES0115443030	RV EURO	EUROPEO	5 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	4	< 25% NO €	75%-100%	0%-25%		100 €	Minorista	8
		I	ES0115443006				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
	CI IBERIAN EQUITY, FI	A	ES0122708037	RV EURO	ESPAÑA y PORTUGAL	5 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	4	<30% NO €	75%-100%	0%-25%		100 €	Minorista	8
		I	ES0122708003				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
	CI GLOBAL ISR, FI	A	ES0114988035	RV INTERNACIONAL	GLOBAL	5 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	4	Cualquier %	75%-100%	0%-25%		100 €	Minorista	8
		I	ES0114988001				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
	CI EMERGENTES, FI	A	ES0109221038	RV INTERNACIONAL	EMERGENTE	5 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	4	Cualquier %	75%-100%	0%-25%		100 €	Minorista	8
		I	ES0109221004				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	
	CI BOLSA USA, FI	A	ES0115359038	RV INTERNACIONAL	EEUU	5 AÑOS	1,35%	0,10%	-	9%	4	>30% NO €	75%-100%	0%-25%		100 €	Minorista	8
		I	ES0115359004				0,50%		-	-						250.000 €	Institucional	

Nota: Todos los fondos son UCITS, el auditor de los fondos es Deloitte y de la Gestora: KPMG. La comisión de éxito es únicamente si hay rentabilidad positiva y con marca de agua. *1.* Si el periodo de permanencia es inferior a 30 días.

¿Dónde comprar?

CajaIngenieros BANCA COOPERATIVA	**Banco**: oficina o web / **Gestora**: administracionCIG@caja-ingenieros.es
inversis	Abante, Andbank, Arquia, B.March, Cajamar, Caser, Ibercaja, Mapfre, MoraWealth, Myinvestor, Safebrok, Singular Bank, Tressis...
allfunds	ATL, B.Cooperativo, B. Sabadell, BIG, Deutsche Bank, CA Indosuez, Caixabank, Creand, EBN, Finaccess, GVC Gaesco, ING, Renta4, Sinergia, Unicaja…

DISCLAIMER

El informe se ha realizado con la finalidad de proporcionar a los inversores información general a la fecha de emisión del mismo, y está sujeto a cambios sin previo aviso. La información se proporciona basándose en fuentes consideradas como fiables, si bien CAJA INGENIEROS GESTIÓN no garantiza ni se responsabiliza de la seguridad de las mismas.

Es posible que la información pueda referirse a productos, operaciones o servicios de inversión respecto de los cuales exista información adicional en documentación separada, incluyendo el documento de información fundamental para el inversor y el folleto completo. Se recomienda leer dichos documentos para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia de invertir en dichos productos. Puede solicitar dicha documentación a su gerente personal, en cualquier oficina de Caja Ingenieros, en www.cajaingenieros.es o en www.cnmv.es.

El contenido de los informes, en ningún caso, constituye una oferta o recomendación de compra o venta de ningún producto o instrumento financiero. El inversor debe ser consciente de que los valores e instrumentos financieros a los que se refieren pueden no ser adecuados a sus objetivos concretos de inversión, por lo que el inversor debe adoptar sus propias decisiones de inversión. A tal efecto, CAJA INGENIEROS GESTIÓN, S.A.U., en su condición de emisor del informe, así como CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS - CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S. COOP. DE CRÉDITO, en su condición de comercializador, no se hacen responsables del mal uso que se haga de esta información ni de los perjuicios que pueda sufrir el inversor que formalice operaciones tomando como referencia las valoraciones y opiniones recogidas en los informes. El inversor debe, asimismo, tener en cuenta que la evolución pasada de los valores o instrumentos o los resultados históricos de las inversiones no garantizan la evolución o resultados futuros.

© Queda prohibida la reproducción, duplicación, redistribución y/o comercialización, total o parcial, de los contenidos de este documento, ni aun citando las fuentes, salvo con consentimiento previo por escrito de CAJA INGENIEROS GESTIÓN, S.G.I.I.C., S.A.U. All rights reserved.

CajaIngenieros GESTIÓN