



# 2018

INFORME ANUAL  
Resum

# Decàleg de principals indicadors

187.000

**Núm. de socis**

+16,83 % vs. 2017

Més de 187.400 socis han dipositat la seva confiança en el Grup Caixa d'Enginyers. Això representa un creixement del 16,83 % vs. 2017.

56 %

**NPS**

9,5 punts superior respecte el 2017

Caixa d'Enginyers ha obtingut un índex (Net Promoter Score, segons STIGA) del 56 %, 9,5 punts superior a 2017 i molt per sobre de la mitjana del sector, que és del 2,5 %.

6,76 %

**ROE**

La rendibilitat sobre recursos propis ROE s'ha situat, al tancament de l'exercici 2018, en el 6,76 %.

+7,65 %

**Volum de negoci**

El volum de negoci s'ha situat en els 6.190 MM€(5.750 MM€el 2017).

2,77 %

**Ràtio de morositat**

Ràtio de morositat molt per sota de la mitjana del sector, que se situa en un 5,8 %.

12,7 MM€

**Resultat de l'exercici**

Resultat de l'exercici del Grup Caixa d'Enginyers de 12,7 MM€, resultat de l'exercici consolidat abans d'impostos i dotacions al FEP.

8,34

Índex de satisfacció

8,21 el 2017

Augmenta l'índex de satisfacció  
dels nostres socis.

473

Empleats

459 el 2017

Comptem amb un equip humà  
format per 473 professionals  
altament qualificats i amb  
experiència.

14,24 %

Ràtio de capital

Destacada posició del Grup  
Caixa d'Enginyers en CET1 i  
requeriment de capital en línia  
amb la mitjana europea.

33.000

Banca Digital (visites al dia)

Augment de les descàrregues  
de l'app Banca**MOBILE**  
+51 % vs. 2017.



# Carta del President

Apreciades sòcies, apreciats socis,

Aquest 2018 ha presentat un context econòmic i financer complex, amb una forta pressió reguladora, que hem afrontat amb esforç i amb una estructura sòlida que ens ha portat a aconseguir uns resultats per sobre del previst al nostre pla de negoci.

D'entre els objectius establerts pel 2018, i que hem anat assolint amb èxit, voldria destacar que hem seguit treballant per garantir la solvència del grup com a palanca per a generar valor compartit amb els socis, mantenint un rati de capital del 14, 24 %, molt superior al de la mitja del sector financer espanyol.

Però si hi ha una paraula que defineixi aquest any que hem tancat seria compromís, i que no tan sols resumeix el 2018, sinó que també és la clau del nostre futur.

El nostre model de banca cooperativa europea ens defineix, de la mateixa manera que ho fan els nostres valors sòlids i fermes sobre els quals treballem cada dia i construïm, no només una entitat que es faci mereixedora de la confiança dels seus socis, sinó també un futur millor per a la societat on estem presents.

Uns socis que cada vegada són més, doncs hem tancat l'any ampliant considerablement la nostra base social a tot el territori amb un 16,83 % més, arribant als 187.410 socis. Sens dubte aquest augment també ha comportat un esforç important en quant a inversions per tal de seguir oferint el millor servei possible tant als nous socis com als que ja en formaven part.

Aquest creixement es deu principalment a la satisfacció dels socis actuals, que són els nostres principals avaladors. Concretament, l'NPS (Net Promoter Score) ha estat del 56 %, el més alt del sector bancari del país, i un 9,5 % superior al del tancament del 2017.

I d'entre el que més valoren els socis de Caixa d'Enginyers, els dos primers conceptes són el tracte personal, de proximitat i atenció al soci, i el nostre propi model cooperatiu de banca responsable,

transparent i segura. Només aquests dos factors suposen un 41 % del global dels aspectes més ben considerats pels socis.

És per això que volem seguir treballant en base als nostres valors per comptar amb la confiança de tots els socis, oferint el millor servei i assessorament personalitzat, i impulsant la digitalització del Grup per oferir una experiència d'usuari òptima.

Voldria també fer menció a la Fundació Caixa d'Enginyers, un dels principals vehicles mitjançant el qual retornem a la societat tot allò que ens dona. D'ençà de la seva creació, ja són més de 400 els projectes impulsats amb aliances amb universitats, associacions de professionals i organitzacions del tercer sector. També hem destinat 4 milions d'euros per ajudar a més de 190.000 persones en risc d'exclusió social i laboral, per atorgar beques d'estudis i formació a més de 2.300 persones, i donar oportunitats a més de 850 emprenedors.

Tots aquests esforços els portem a terme de forma molt conscient, sabent que el futur passa pel compromís de tots, persones, empreses i institucions, per treballar conjuntament amb la vista posada al llarg termini. Per això també voldria agrair a tot l'equip que forma part de l'Entitat la seva perseverança i professionalitat per oferir el millor servei a tots els socis.

No dubteu que nosaltres, a Caixa d'Enginyers, seguirem treballant en base als nostres valors, per fer-nos mereixedors de la vostra confiança.

**JOSEP ORIOL SALA ARLANDIS**  
President

# Carta del Director General

Apreciades sòcies i socis,

El 2018 ha estat l'any en què s'ha complert el desè aniversari d'un dels fets de més impacte que ha patit el sector financer i que va suposar, en gran part, la seva transformació: la fallida de Lehman Brothers. Durant aquests anys, han estat diversos els reptes que ha hagut d'afrontar el sector a causa de l'esforç regulador per part de les autoritats econòmiques en exigir a les entitats financeres ràtios de capital més altes i de més qualitat, a més d'una gestió més acurada dels riscos de crèdit i liquiditat en els balanços bancaris. D'altra banda, no obstant això, d'aquests reptes n'han sorgit oportunitats com ara una governança més robusta i exigent, a més d'unes polítiques de transparència més sòlides envers els clients i accionistes.

A banda de les demandes reguladores, s'ha viscut un període econòmic i financer complex, especialment pels baixos tipus d'interès o tipus d'interès negatius que han pretès impulsar la recuperació del creixement econòmic, el qual, malgrat tot, segueix en un estadi de letargia.

Pel que fa al sector financer, s'ha produït la pràctica desaparició de les caixes d'estalvi al nostre país, la qual cosa ha comportat una reducció del mapa bancari amb un 80 % menys d'entitats bancàries respecte a fa deu anys, una destrucció de més del 30 % dels llocs de treball del sector i la desaparició del 40 % de les oficines bancàries.

Aquesta reflexió inicial pretén posar en perspectiva la tasca que ha dut a terme Caixa d'Enginyers en aquest període, que podem caracteritzar d'exitosa. El Grup ha mantingut l'aposta ferma per un model de banca cooperativa, propera als socis i adaptativa al context, procurant que l'estabilitat financera del Grup (és a dir, solvència, liquiditat i rendibilitat) mantingui intactes les capacitats de creixement de la proposta de servei que el Grup desenvolupa per servir als socis.

Per tot plegat, deu anys després, el model de Caixa d'Enginyers ha reforçat la seva solidesa i continua sumant la confiança de gran part de la població, i per això els nous reptes que el Grup afronta no només són exigents, sinó també il·lusionants. Creixement, digitalització i societat són els àmbits en els quals durant el 2018 hem fet un esforç més gran, i el fruit de tot això es reflecteix en els principals indicadors d'activitat.

Durant l'exercici 2018 hem seguit invertint en la digitalització del Grup. Una mostra n'és el nou web que hem estrenat i que, en definitiva, és una oficina més de l'Entitat que ens permet arribar a

tots els racons del territori i facilitar l'operativa als socis amb el millor servei. De fet, la digitalització del Grup és tan elevada que el 65 % dels socis són digitals, és a dir, utilitzen algun dels canals digitals de Caixa d'Enginyers com ara la Banca**ONLINE** o la Banca**MOBILE**. Destaca, també, l'augment de les descàrregues de l'aplicació de Banca**MOBILE** en un 51 %, mentre que la banca digital ha rebut al voltant de 33.000 visites diàries.

Aquest mateix any també hem continuat apostant per les oficines de proximitat i d'atenció personalitzada amb l'obertura de noves seus a Bilbao, Manresa, Vic i Barcelona, algunes d'aquestes sota el model d'oficina AVANT.

D'altra banda, els resultats de l'exercici 2018 demostren la fortalesa del Grup Caixa d'Enginyers. Hem obtingut un volum de negoci un 7,65 % superior al de l'any anterior, arribant als 6.190 milions d'euros, i unes ràtios de capital, 14,24 %, i de morositat, 2,77 %, millors que les que registra de mitjana el sector. A més, com a entitat cooperativa amb una forta convicció per impulsar l'economia real, hem incrementat la concessió creditícia en un 19,06 % i hem formalitzat el nostre compromís amb el compliment dels Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) adherint-nos al Pacte Mundial de Nacions Unides.

El resultat obtingut ha estat de 12,8 milions abans d'impostos i dotacions al Fons d'Educació i Promoció. Aquest fons es destina a l'acció social del Grup, principalment canalitzada a través de la Fundació Caixa d'Enginyers.

Finalment, no voldria deixar d'agradir a tot l'equip que forma part de Caixa d'Enginyers el seu esforç: a l'equip directiu i al Consell Rector per vetllar sempre per preservar la nostra manera de ser i de fer, centrats en el soci i a resoldre les seves necessitats, i per mantenir-nos alineats amb els nostres valors; i al conjunt dels professionals que integren el Grup els vull agrair el seu compromís, perquè sense ells res del que fem seria possible.



JOAN CAVALLÉ MIRANDA  
Director General

# Caixa d'Enginyers: Qui som?

Caixa d'Enginyers és un grup cooperatiu financer i assegurador que desenvolupa un model de banca personal, comercial i institucional al territori espanyol. La seva vocació és la de donar servei als professionals i a les seves famílies, tant si són enginyers com si exerceixen altres professions.

Constituïda com a societat cooperativa per un grup d'enginyers industrials el 1967, ha experimentat un creixement continu al llarg dels seus més de 50 anys de trajectòria i ha mantingut intacta la vocació definida des del seu origen: prestar serveis financers i asseguradors personalitzats amb les millors condicions de sostenibilitat. Ser una societat cooperativa de crèdit ens permet revertir directament els beneficis en tots els socis, la qual cosa es tradueix en nombrosos avantatges addicionals i serveis professionals i personals per a ells.

El Grup Caixa d'Enginyers està format per diferents societats que potencien, optimitzen i diversifiquen la nostra capacitat de servei i atenció al soci. Totes les entitats del Grup participen en l'RSC, però l'acció social es materialitza a través de la Fundació Caixa d'Enginyers.

## SOCIETATS QUE COMPONEN EL GRUP CAIXA D'ENGINYERS

| Denominació social                                                                  | Domicili social                     | Objecte social                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Caixa de Crèdit dels Enginyers, S. Coop. de Crèdit                                  | Via Laietana, 39<br>08030 Barcelona | Societat cooperativa de crèdit que realitza tot tipus d'operacions actives, passives i de serveis que constitueixen l'activitat bancària, amb atenció preferent a les necessitats financeres dels seus socis |
| Caixa Enginyers Gestió, Societat Gestora d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, SAU | Casp, 88<br>08010 Barcelona         | Societat gestora de fons d'inversió del Grup Caixa d'Enginyers                                                                                                                                               |
| Caixa Enginyers Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SAU                | Casp, 88<br>08010 Barcelona         | Companyia d'assegurances del ram de vida que comercialitza productes relacionats amb la previsió social complementària i gestora de fons de pensions                                                         |
| Cooperativa de Consumidors i Usuaris dels Enginyers (Ingenium Shopping)             | Via Laietana, 39<br>08003 Barcelona | Prestació de serveis i venda d'articles i subministraments per al consum dirigida als socis                                                                                                                  |
| Caixa Enginyers, Operador de Bancassegurances Vinculat, SLU                         | Casp, 88<br>08010 Barcelona         | Companyia que realitza l'activitat de mediació d'assegurances                                                                                                                                                |
| Norbolsa, SV, SA*                                                                   | Plaza Euskadi, 5<br>48009 Bilbao    | Empresa de serveis d'inversió                                                                                                                                                                                |
| Fundació Caixa d'Enginyers                                                          | Potosí, 22<br>08030 Barcelona       | Vehicle del compromís social del Grup                                                                                                                                                                        |

\*Entitat associada. Caixa d'Enginyers manté una participació del 10 % a Norbolsa, SV, SA. Tot i que la participació és inferior al 20 % del capital social, la influència significativa en aquesta participada s'evidencia en tenir representació en el seu Consell d'Administració.

## MISSIÓ

### Aportar valor sostenible

El Grup Caixa d'Enginyers és un grup cooperatiu de serveis orientat a les comunitats professionals amb la missió d'aportar als socis valor sostenible en els àmbits financer, professional i personal.

Per fer-ho, estableix relacions a llarg termini que es basen en l'ètica, el compromís i la confiança, i vetlla per la fortalesa del Grup com a mitjà per proporcionar un retorn als socis, als col·laboradors, a les comunitats professionals i a la societat.

Per la seva focalització i excel·lència de servei, és el líder i la referència del sector per a les comunitats professionals, a les quals destina, a través de la Fundació Caixa d'Enginyers, la seva acció social.

## VISIÓ

### Ser l'Entitat de referència

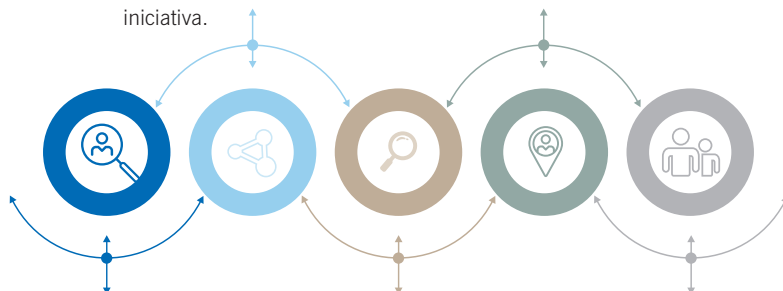
Volem ser l'Entitat de referència de les comunitats professionals amb les quals mantenim relació i, especialment, la principal dels nostres socis, amb els quals mantenim un estret vincle més enllà del vessant purament financer.

Per a això, donem resposta a les necessitats individuals de cada soci oferint-li assessorament i les solucions més adequades amb un servei diferencial. Comptem amb un equip humà qualificat i compromet amb la missió de l'Entitat, apostem per la innovació i la tecnologia i treballem constantment en la millora de l'eficiència com a camí per donar sostenibilitat a la nostra proposta de valor.

## VALORS

**Compromís.** Ens entreguem i persistim per aconseguir els objectius que establim. Som constants i prenem la iniciativa.

**Professionalitat.** Treballem amb eficàcia, rigor i empatia gràcies a l'esforç, al treball en equip i a la formació contínua.



**Integritat.** Som fidels als nostres principis i a nosaltres mateixos.

**Excel·lència.** Volem ser la referència de banca per a professionals.

**Proximitat.** El nostre vincle amb el soci es basa en una proximitat física i emocional, en relacions sòlides i estables que es construeixen de manera duradora.

# Reptes i objectius 2018

| Reptes 2018                                                                             | Mètriques                                                                                      | Resultats 2018                                                                                                                                                   |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Preservar la solvència del Grup com a palanca per generar valor compartit amb els socis | Mantenir el CET1 per sobre del 14 %                                                            | 14,24 %                                                                                                                                                          | ↑ |
| Avançar en la proximitat amb els socis, incloent-hi banca digital                       | Arribar al 65 % dels socis digitals                                                            | 65 %                                                                                                                                                             | ↑ |
| Adaptar-se a un context financeromonetari en fase de canvi                              | Incrementar els ingressos recurrents per prestació de serveis fins al 75 % del marge d'interès | 63 %                                                                                                                                                             | → |
| Consolidar la visibilitat del model de banca cooperativa                                | Avançar un any el repte de nombre de socis fixat en el Pla Estratègic IMPULSA 2019             | Més de 187.000 socis                                                                                                                                             | ↑ |
| Reforçar el compromís de Caixa d'Enginyers amb la sostenibilitat                        | Incorporar criteris de sostenibilitat en els mitjans de pagament i en la inversió creditícia   | Targeta MOVE (100 % biodegradable) +<br>Finançament Préstecs ECO<br>+<br>Signatura del Pacte Mundial i adhesió als Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) | ↑ |
| Visibilitzar l'impacte social de l'RSC del Grup                                         | Mesurar en termes monetaris l'impacte social de la Fundació                                    | Cada euro de donació multiplica per 3,5 el seu impacte en la societat                                                                                            | ↑ |



# Pla Impulsa 2019



Mitjançant el mapa estratègic que vam construir amb IMPULSA 2019, s'ha continuat treballant en la millora dels processos de gestió amb els socis, apostant per oferir una proposta de valor integral i personalitzada gràcies a la segmentació de la nostra base social. El creixement ens ha permès avançar en l'extracció de valor de les relacions amb els socis i consolidar els canals digitals com a font d'interacció i servei.

El 2018 hem continuat impulsant les nostres línies estratègiques de proactivitat, exigència, esforç i implicació, optimització de l'ús dels recursos i treball per projectes per assolir els objectius que any rere any ens hem compromès a complir.

Els resultats de l'exercici 2018 estan alineats amb aquest Pla Estratègic i mostren com es consolida la posició del Grup com a referent de la banca cooperativa nacional.



| Compromís amb els socis                   | Punt de partida | Situació | Objectiu IMPULSA |
|-------------------------------------------|-----------------|----------|------------------|
|                                           | 2015            | 2018     | 2019             |
| NPS                                       | 54,1            | 56       | 57,9             |
| Índex de satisfacció                      | 8,34            | 8,34     | 8,55             |
| <b>Responsabilitat Social Corporativa</b> |                 |          |                  |
| Compromís amb la societat                 | 7,63            | 8,11     | 8,5              |
| Import total de projectes (milers de €)   | 413             | 504      | 1.000            |
| <b>Objectius financers</b>                |                 |          |                  |
| CET1                                      | 14,49 %         | 14,24 %  | >12 %            |
| ROE                                       | 8,61 %          | 6,76 %   | >9 %             |
| Eficiència                                | 62,33 %         | 76,01 %  | <60 %            |
| Volum de negoci                           | 5 MM€           | 6,19 MM€ | 8,3 MM€          |

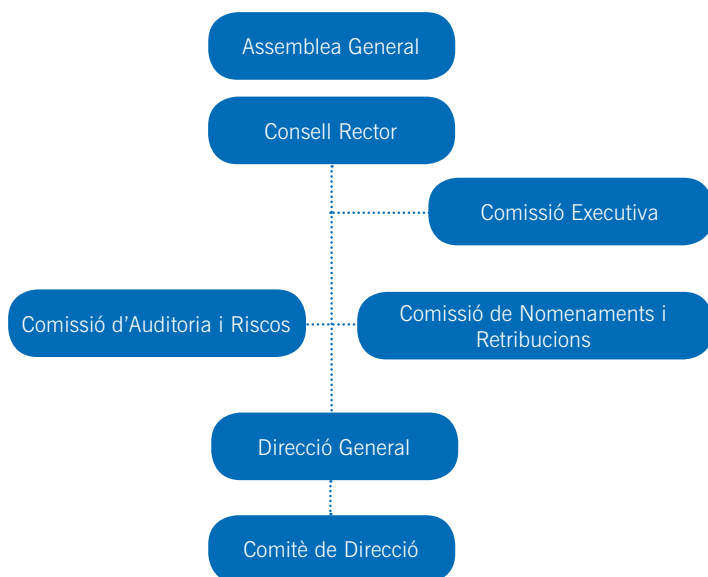
# Govern corporatiu

El Consell Rector és el principal òrgan col·legiat de govern, gestió i representació de l'Entitat que disposa de les competències adequades per desenvolupar les seves funcions i dur a terme un bon govern.

Tenim el compromís ferm de dur a terme les nostres activitats sota els principis ètics, de transparència i de bon govern, que regeixen el Grup per tal de donar resposta als requeriments dels diferents grups d'interès.

Aquest propòsit ha determinat una estructura organitzativa d'acord amb aquesta responsabilitat. L'Assemblea General, el Consell Rector i, com a organisme delegat d'aquest, la Comissió Executiva són els òrgans de govern que exerceixen funcions de control i gestió de l'Entitat.

El Consell Rector és el màxim òrgan d'administració de Caixa d'Enginyers i supervisa les polítiques que garanteixen l'establiment dels mecanismes de control intern.



# Organigrama funcional

En el nostre organigrama funcional, tots els departaments giren al voltant del soci, el centre del nostre univers. Ens organitzem a través de quatre grans eixos de servei a través dels quals, de forma transversal, donem la màxima col·laboració possible per oferir al soci un servei personalitzat i de qualitat. Aquests eixos són:

① Àrees transversals corporatives: responsables dels temes institucionals i corporatius del Grup:

- RSC/Comunicació.
- Organització, Qualitat i Innovació.
- Assessoria Jurídica UASC.

② Àrees de negoci: aporten tots els productes i serveis que els nostres socis puguin necessitar.

- Gestió d'Actius (Caixa Enginyers Gestió SGIIC).
- Negoci Assegurador (Caixa Enginyers Vida i Caixa Enginyers Operador Banca Seguros).
- Mercat de Capitals.
- Negoci Bancari.

③ Àrea de serveis al soci: constitueix el nostre principal motor i reuneix professionals amb la màxima formació per donar el millor servei.

Segments de gestió:

- Banca Retail.
  - Banca Personal i Banca Premium.
  - Banca Institucional.
  - Banca Empreses.
  - Banca Majorista.

Departaments:

- Intel·ligència de Negoci i Planificació.
- Màrqueting.
- Serveis al Soci i Estratègia Digital.

④ Àrees transversals de serveis al Grup: ofereixen un suport global i interdisciplinari a tota l'organització.

- Back Office Centralitzat.
- Sistemes d'informació i Tecnologia.
- Gestió de persones.
- Gestió Global del Risc.
- Àrea Financera.



# Equip humà

La motivació, l'experiència, la professionalitat i el compromís del nostre equip humà amb els valors del Grup és un factor fonamental per millorar contínuament els nostres serveis al soci. La formació, una de les grans apostes de l'Entitat, ens ajuda a consolidar els nostres esforços per crear llocs de treball de qualitat i perquè desenvolupin la seva carrera professional amb excel·lència.

473

Professionals Grup 31/12/2018

99,36 %

Professionals amb jornada completa

22.921

Hores de formació

Creixement plantilla del Grup: + 3,05 %

467,75

Plantilla mitjana 2018

10,92

índex de rotació  
(Fórmula Rotació – (Altes + Baixes  
voluntàries)/2\*100/Plantilla mitjana)

2.345

Participants en formació

58 %

Homes

42 %

Dones

70 %

Professionals amb titulació superior

49,10

Mitjana d'hores en formació per  
professional

40,47

Edat mitjana (anys)

10

Permisos de  
maternitat

9

Permisos de  
paternitat

85 %

Tenen la titulació per poder assessorar  
d'acord amb MiFID II

96 %

Professionals amb contracte indefinit



# Serveis al soci

Els socis són l'eix que mou tota la nostra activitat i el principal objectiu cap al qual s'orienta el Grup Caixa d'Enginyers. Per aquesta raó, és imprescindible comptar amb la seva **confiança** i millorar de dia en dia el seu nivell de **satisfacció** en la seva relació amb l'Entitat.

La banca cooperativa centra la seva atenció en les necessitats de les comunitats professionals, de les famílies i de les petites i mitjanes empreses, i prioritza l'interès general i el bé comú per sobre dels interessos particulars, la qual cosa contribueix al desenvolupament territorial i sectorial.

Tot això ens ha conduït a un creixement de 9,5 punts en l'índex NPS (Net Promoter Score, segons STIGA), obtenint un 56 % l'any 2018, una dada que, en comparació amb el 2,5 % de mitjana del sector, reflecteix el grau elevat de compromís dels socis amb la nostra Entitat.



# Digitalització

+36 %

Operacions en Banca Digital

+33 % en import

1.200.000

Visites al web (usuaris únics)

+20 %

Socis connectats

84 % de total de socis actius

11.600

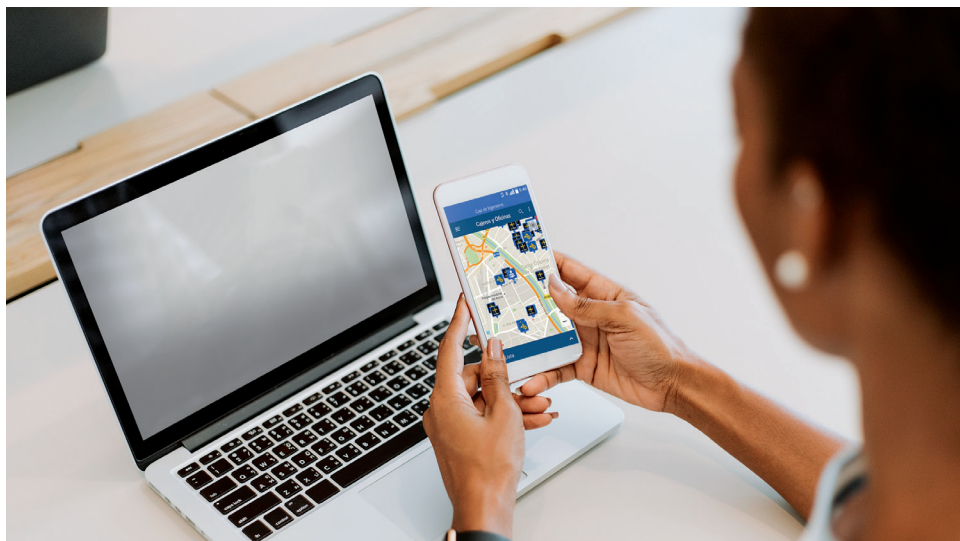
formularis de sol·licitud rebuts

105 % més que el 2017

La transformació digital es manté com una de les prioritats de Caixa d'Enginyers.

El procés de transformació digital es basa en tres punts clau:

1. Una estructura que promou la digitalització i amb un equip especialitzat en aquesta matèria.
2. L'experiència del soci al centre per tal d'adaptar el nostre model de relació a les necessitats individuals, de forma transversal a tots els canals, fet que ens permet formular noves propostes de valor, productes i serveis.



# Comunicació

2018 ha estat un any intens en comunicacions directes amb els socis.

## Canals tradicionals

### 5 Tallers

en ciutats diferents de l'Estat espanyol

### 7 Cursos

de formació de Fundació Caixa d'Enginyers a Barcelona i Madrid

### 10 Actes

institucionals a Barcelona i Madrid

## Publicacions

2 exemplars de Enginyers INFO

1 exemplar de Fundació INFO

6 exemplars de Gestion@ Inversió

1 exemplar de Gestion@ Previsió

## Blog Corporatiu Caixa d'Enginyers

Un dels Canals online de nova creació el 2018 ha estat el blog de Caixa d'Enginyers.

El blog és l'instrument corporatiu no comercial que té com a objectiu divulgar continguts extrafinanciers els quals segueixen una de les següents 4 línies editorials:

- Social.
- Cooperatiu.
- Finances.
- Actualitat.

Els posts amb més visites són els de les categories Social i Cooperatiu, destacant tots aquells escrits amb temàtica sobre la sostenibilitat i un estil de vida conscient amb el medi ambient.

## 121

posts publicats

## 46.854

visites totals durant 2018

+30 % sobre la previsió

## 34.926

Seguidors Twitter Caixa d'Enginyers

+27 % respecte a 2017

## 16.522

Seguidors Facebook Caixa d'Enginyers

+10 % respecte a 2017

## 4.083

Seguidors Instagram

+46 % respecte a 2017

## 11.156

Seguidors Twitter Fundació Caixa d'Enginyers

+24 % respecte a 2017

## 840

Seguidors Facebook Fundació Caixa d'Enginyers

+12 % respecte a 2017

## 8.582

Seguidors LinkedIn

+55 % respecte a 2017

# Serveis personalitzats

L'orientació al soci imposa un canvi radical en els processos de relació que hi mantenim. Cal conèixer-lo millor per oferir-li el servei de qualitat que ens hem proposat i adequar-lo a les seves necessitats. La segmentació s'ha convertit en una eina fonamental en tota la nostra organització, ja que ens facilita la identificació de les demandes de servei i, en conseqüència, ens permet reaccionar d'una forma àgil i ràpida davant d'aquestes demandes.

## Banca Personal

Els socis del segment de Banca Personal disposen d'un servei personalitzat gràcies a l'assignació d'un **gerent personal, acreditat com a assessor financer** (European Advisor), que els proporciona un complet assessorament en els àmbits financer, assegurança i de previsió.

La seva funció és proporcionar al soci un servei d'assessorament integral que l'ajudi a aconseguir les millors solucions d'acord amb les seves necessitats i perfil de risc, i tenint en compte tant el context econòmic-financer actual com la gestió de riscos financers.

## Joves

IMAGINA és, des de l'any 2012, el programa de Caixa d'Enginyers dirigit a facilitar als joves l'accés als serveis financers i asseguradors que necessiten. Amb aquest programa, es poden iniciar en la gestió dels seus diners, realitzar i rebre transferències, ingressar la seva primera nòmina, obtenir descomptes en les seves compres amb Ingenium Shopping Jove, aconseguir finançament per als seus estudis universitaris i de postgrau, comprar el seu primer cotxe o moto, fer viatges i estades a l'estranger i obtenir assegurances per a joves, entre moltes altres possibilitats.

## Famílies

Caixa d'Enginyers acompanya les famílies durant tota la seva vida, comparteix projectes i il·lusions i els proporciona els productes i serveis financers i asseguradors que necessita cadascun dels seus membres, a cada moment. Els nostres serveis s'adapten a totes les famílies: les que comencen un projecte en comú, les que creixen, les que troben la seva llar, les que busquen la millor formació per als seus membres i fins i tot les que veuen que els seus fills comencen el seu propi projecte lluny de casa.

## Professionals i autònoms

La nostra voluntat és facilitar als professionals el seu dia a dia per tal que es puguin centrar en els seus projectes. Per a això, posem a la seva disposició les eines necessàries per a la gestió del seu negoci a través del Compte **Professional**.

## Banca d'empresa i Banca majorista

Les empreses són un segment molt diferenciat que requereix una atenció específica. Els gestors especialistes faciliten els serveis més adequats i els proporcionen la solució financera i personalitzada més apropiada segons el negoci.

Disposem de gerents especialitzats en la gestió de grans corporacions i administracions públiques que es dirigeixen des del segment de **Banca Majorista**.



# Solucions personalitzades

La nostra meta és oferir uns serveis financers de qualitat, personalitzats i que cobreixin les necessitats dels nostres socis. Per a això, entenem com a fonamental acompanyar, guiar i assessorar els nostres socis en la presa de decisions.

## Finançament

Volem oferir la **millor solució de finançament** per als projectes dels nostres socis al llarg de tota la seva vida. Ens adaptem a les necessitats individuals de cada família, professional, empresa, sector públic i institució amb un servei personalitzat i diferencial sobre la base d'una política d'inversió alineada amb els principis de gestió d'una banca responsable, que implica la gestió professional i prudent dels riscos i incorpora criteris de sostenibilitat i preservació del medi ambient.

Ens adaptem a les necessitats de finançament de cada família, professional, empresa, sector públic i institució amb un servei personalitzat.

## Gestió patrimonial

Té com a objectiu acompanyar el soci en la presa de decisions en matèria d'inversió patrimonial. La complexitat i l'extensa varietat d'instruments financers requereixen del coneixement expert que els professionals del Grup aporten a les solucions d'inversió per als socis.

Els nostres serveis inclouen:

- Preservació de capital (generació de valor, optimització de carteres, diversificació).
- Disseny personalitzat de la cartera d'inversions financeres en funció de la visió econòmica del nostre equip de gestió d'inversions.
- Optimització financerofiscal.
- Optimització de l'estructura del patrimoni financer segons la situació i les necessitats patrimonials i personals.
- Delegació de la gestió a través del Servei de Gestió Discrecional de Carteres, eina exclusiva de Caixa d'Enginyers.

## Assegurances

El 2018 hem continuat aplicant una visió 360° per cobrir àmpliament el conjunt de les necessitats asseguradores dels nostres socis.

### El Servei d'Assessorament en Assegurances (SAS)

es fonamenta en l'anàlisi i avaluació dels riscos derivats de les circumstàncies personals, en la revisió de les posicions asseguradores i les seves cobertures, així com en el contrast amb les necessitats per arribar a una proposta personalitzada.

## Previsió

### El Servei d'Assessorament en Previsió

disposa d'un model propi d'assessorament en previsió que segueix la línia del compromís de servei i de responsabilitat amb tots els socis i que es basa en l'experiència i els coneixements d'un equip de professionals altament qualificats. L'objectiu que persegueix aquest model, que consta de quatre fases, és ajudar els socis del Grup Caixa d'Enginyers a dissenyar el seu propi pla de previsió personalitzat en qualsevol de les etapes del seu cicle vital.

## MAPA DE PRODUCTES I SERVEIS

### Préstecs personals

- Préstec Consum
- Préstec Inversió
- Préstec ECO
- Préstec Nòmina
- Préstec Estudiant
- Préstec Postgrau
- Préstec Imagina
- Préstec Pla de Pensions
- Préstec Sindicat
- Préstec Schuldschein

### Préstecs hipotecaris

- Hipoteca Llar
- Hipoteca Mixta 5, 10 i 15
- Hipoteca Universal
- Hipoteca Fixa
- Hipoteca Explotació

### Pòlisses de crèdit

- Crèdit Personal
- Crèdit Professional
- Crèdit Empresarial
- Crèdit Enginyeries
- Crèdit Bestreta Factures / Subvencions

### Préstecs garantia real

- Préstec Garantia Dinerària
- Préstec Inversió Financera (Multiversió)

### Pòlisses de crèdit garantia real

- Crediborsa
- Crèdit Garantia Mobiliària

### Avals

- Línies d'aval
- Aval Tècnic
- Aval Financer

### Renda hipotecària

### Rènting de vehicles

- Ingenium Renting

### Préstec ICO

### Préstec FEI

### Targetes de crèdit

- Premier
- Classic
- Business
- Move
- Teletec Via-T

### Targetes de debit

- Base
- Business
- Move

Mitjans de  
pagament

Actiu

**PRODUCTES  
I SERVEIS**

Assegurances

Passi i productes  
d'inversió

- Habitatge
- Auto
- Salut
- Salut col·lectiu
- Decessos prima periòdica
- Decessos prima única
- Protecció de pagaments
- Viatge
- Viatge per estudiants
- Accidents
- Vida
- Vida prima única
- Vida autònoms
- Comerç
- Pime
- Responsabilitat civil
- Responsabilitat civil professional
- Responsabilitat directius i administradors (D&O)

### Estalvi vida

- Previsió Social Complementària
  - Plans de Pensions Individuals
  - CE Global Sustainability ISR, PP
  - CE Euromarket RV 75, PP
  - CE Climate Sustainability ISR, PP
  - CE Eurobond RF 100, PP
  - CE Multigestió, PP
  - CE Skyline, PP
  - PP dels Enginyers
- CE Pla de Previsió Assegurat
- Plans de Pensions d'Ocupació
- CE Pla de Previsió Social Empresarial
- Pòlisses Col·lectives de Vida Estalvi
- Pòlisses Col·lectives de Vida Risc

- Assegurances d'estalvi
  - Pla Futur 5 Sialp
  - CE Pies
  - CE Pies Jove
- Assegurances de Vida Risc
  - CE Protecció Personal
  - CE Protecció Personal Finançament
  - CE Protecció Personal Autònoms
- Assegurances de Rendes
  - CE Renda Vitalícia Capital Constant
  - CE Renda Vitalícia Capital Decreixent

### Fons d'inversió

- CE Global, FI
- CE Borsa Euro Plus, FI
- CE Iberian Equity, FI
- CE Borsa USA, FI
- CE Emergents, FI
- CE Environment ISR, FI
- CE Renda, FI
- CE Fondtesoro Curt Termini, FI
- CE Premier, FI
- Fonengin ISR, FI
- CE Gestió Alternativa, FI
- CE Gestió Dinàmica, FI

### Serveis de gestió i inversió

- SGDC Insignia
- SGDC 70/30
- SGDC Borsa Premium
- Servei d'Assessorament Puntual
- Fons d'inversió de gestores internacionals
- Enginyersborsa (contractació RV, ETF)
- Deute Públic i Renda Fixa Corporativa
- Mercat de Divises

### Dipòsits

- Dipòsit a Termini
- Dipòsit Online
- Dipòsit Jove
- Fondipòsit

### Fons d'inversió garantits

- CI 2019 Bolsa Europa Garantit, FI
- CI 2018 Inflación Garantit, FI
- CI 2019 Ibox Garantit, FI

### Comptes corrents

- Compte Corrent
- Compte Corrent Professional
- Compte d'Estalvi

# Societats del Grup

## Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU

Caixa Enginyers Gestió ha estat, des de l'inici de la seva activitat, una entitat conscient de la importància de la inversió responsable. Més enllà de l'anàlisi financera, el deure fiduciari com a societat gestora i administradora d'IIC obliga l'Entitat a ser responsable de la inversió que realitza en nom dels seus partícips.

La filosofia d'inversió de Caixa Enginyers Gestió es basa en una anàlisi independent, tant financera com extrafinancera (ASG), amb un enfocament ascendent i amb especial èmfasi en el model de negoci (sostenible) de les companyies en les quals s'inverteix.

564 MM€

Patrimoni Gestionat

455 MM€

GDC i assessorament d'inversions

1,1 MM€

Benefici net

## Caixa d'Enginyers Vida, companyia d'assegurances i reassegurances

És l'entitat de referència en matèria de previsió del Grup Caixa d'Enginyers. Per això, proporciona productes i serveis específics de previsió social complementària i de protecció personal adaptats a les necessitats individuals de cada soci amb un servei personalitzat. L'Entitat gestiona una àmplia gamma de plans de pensions perquè els socis puguin disposar de solucions ajustades al seu perfil de risc i a l'horitzó temporal de la seva jubilació, i amb una alta qualitat de gestió reconeguda per les principals agències de qualificació internacionals. A més, destaca per ser pionera en el mercat espanyol en el llançament de plans de pensions gestionats sota una estratègia ISR.

1,4 MM€

Benefici net

48.694

Contractes Assegurances de Vida i Pensions

451,5 MM€

Patrimoni gestionat Assegurances de Vida i Pensions

## Caixa Enginyers Operador de Bancassegurances vinculat, SLU

Caixa d'Enginyers, Operador de Bancassegurances, completa l'oferta d'assegurances per als àmbits de protecció patrimonial, professional i empresarial i proporciona les cobertures i solucions adaptades a les necessitats dels socis de Caixa d'Enginyers en cada moment, mitjançant l'activitat de mediació d'assegurances a través de la distribució de productes de les principals companyies especialitzades del mercat i un model d'assessorament personalitzat i integral, denominat Servei d'Assessorament en Assegurances, l'objectiu del qual és ajudar en la gestió global dels riscos assegurables.

15,7 MM€

Cartera total (primes anuals)

47.000

Total pòlisses

9.583

Noves pòlisses el 2018  
(+2,5 MM€)

**Cooperativa de Consumidors  
i Usuaris dels Enginyers  
(INGENIUM SHOPPING)**

Ingenium Shopping, la Cooperativa de Consumidors i Usuaris de Caixa d'Enginyers, va néixer el 2011 amb la voluntat d'oferir als socis i als seus familiars condicions econòmiques i avantatges més favorables en establiments d'una gran diversitat de sectors.

Al tancament de l'exercici 2018, Ingenium Shopping compta amb 143 establiments adherits de sectors d'activitat molt diversos i de les marques de més prestigi que l'Entitat considera interessants per als seus socis. El volum de compres realitzades durant

l'exercici en establiments adherits a Ingenium ha superat les 271 mil operacions per un import superior als 11 milions d'euros.

Els sectors representats a Ingenium Shopping són els següents: alimentació i begudes, bellesa, esports, esquí, electrònica i electrodomèstics, floristeria i jardineria, imatge i so, informàtica, joieria i rellotgeria, joguines, llar, lleure i cultura, llibreria i papereria, mascotes, mobiliari i decoració, moda i complements, òptiques, puericultura, restauració, salut, trasters i emmagatzematge, vehicles i motor.

**NORBOLSA, S.V.**

Norbolsa, SV, és l'empresa de serveis d'inversió associada al Grup Caixa d'Enginyers, en la qual Caixa d'Enginyers manté una participació del 10 %.

Va ser fundada el 1989 per les caixes d'estalvis basques i està especialitzada en la intermediació i en serveis financers d'alt valor afegit: mercat primari de renda fixa i variable, gestió de carteres, anàlisi borsària, serveis de liquidació i custòdia, negoci corporatiu, serveis a emissors i assessorament financer.

ingenium  
**shopping** <sup>(6)</sup>

ingenium **shopping** particulars

ingenium **shopping** joves

ingenium  
**shopping**pro

Ventajas y descuentos para profesionales

# Fons d'Educació i Promoció

L'Entitat aplica com a mínim el 10 % de l'excedent net anual al Fons d'Educació i Promoció (FEP) que es destina a activitats en benefici dels socis i treballadors així com a la comunitat en general, amb finalitats educatives, socials i de foment del desenvolupament del cooperativisme. La creació d'aquest fons respon als requisits de la Llei 13/1989, de 26 de maig, de Cooperatives de Crèdit, modificada parcialment per la Llei 20/1990, de 19 de desembre, sobre Règim Fiscal de les Cooperatives.

La seva finalitat és el finançament d'activitats que tinguin per objectiu:

- La formació i educació dels socis i empleats de la Cooperativa de Crèdit en els principis i valors cooperatius o en matèries específiques que contribueixin al desenvolupament de l'activitat.
- La difusió del cooperativisme i la promoció de les relacions intercooperatives.
- La promoció cultural, professional i assistencial de l'entorn local i de la comunitat en general, així com la millora de la qualitat de vida, el foment del desenvolupament comunitari i les accions de protecció mediambiental.



| Milers d'euros                           | 2018       | 2019       |
|------------------------------------------|------------|------------|
|                                          | Aplicació  | Pressupost |
| <b>Concepte</b>                          |            |            |
| Formació a socis i treballadors          | 158        | 375        |
| Promoció relacions intercooperatives     | 16         | 35         |
| Promoció cultural de l'entorn - Fundació | 450        | 450        |
| <b>Total</b>                             | <b>624</b> | <b>860</b> |

# Els ODS i el seu impacte

## Objectiu

En l'últim trimestre de l'exercici 2018, el Grup Caixa d'Enginyers va signar la seva adhesió al Pacte Mundial de Nacions Unides, que té com a objectius principals promoure la incorporació dels deu principis de sostenibilitat en els àmbits de Drets Humans, Medi Ambient, Normes laborals i Lluita contra la corrupció en les activitats empresarials de tot el món i canalitzar accions que ajudin a assolir els Objectius de Desenvolupament Sostenible.

Els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) representen, per primera vegada, la mostra del compromís de les organitzacions en l'àmbit mundial per promoure accions que donin lloc al seu compliment i mesurar el seu impacte en la societat.

El sistema financer exercirà un paper central en la consecució dels Objectius de Desenvolupament Sostenible, ja que els recursos que s'hauran de dedicar a aquesta finalitat seran ingents.

Les finances de la sostenibilitat se situen en el centre de l'estratègia corporativa, ja que des de la perspectiva de banca cooperativa incorporen el doble prisma pel qual desenvolupem la nostra funció: social i mercantil.

## Implementació

El 2019, als objectius estratègics s'hi han afegit tres ODS, seleccionats segons la capacitat més gran d'impacte del Grup. Aquests són Acció pel clima, Indústria, innovació i infraestructura i Treball decent i creixement econòmic.

A més de la seva selecció, s'implementaran mètriques objectives d'impacte que incidiran, al seu torn, en els objectius de negoci del Grup, creant el cercle virtuós de les externalitats positives que generen aquestes iniciatives de negoci que consideren aspectes no financers entre els seus objectius.

## OBJECTIUS DE DESENVOLUPAMENT SOSTENIBLE



### Principals ODS per al Grup Caixa d'Enginyers



# Fundació Caixa d'Enginyers

La Fundació Caixa d'Enginyers és una entitat de caràcter privat i sense ànim de lucre que neix amb la voluntat de dur a terme un compromís amb la societat i de gestionar aquells recursos destinats a la promoció i execució de diverses activitats per al foment d'una societat més justa i cohesionada. Les línies d'actuació de la Fundació són les següents:

## Medi ambient i sostenibilitat

La conservació del medi ambient i la sostenibilitat són prioritàries per al Grup. Treballem per sensibilitzar sobre la importància de cuidar el planeta i per buscar solucions i alternatives que contribueixin a mitigar els efectes del canvi climàtic.

## Reinserció laboral i acció social

Donem suport a les activitats d'integració de persones en risc d'exclusió i a aquelles activitats que beneficien el conjunt de la societat.

## Educació, excel·lència professional i enginyeria

Promovem la formació acadèmica a través de dotacions per a beques i premis, i el desenvolupament professional. Així mateix, fomentem les activitats d'investigació que contribueixen tant a perfeccionar el món laboral i empresarial com a promocionar l'enginyeria.

**Cada euro que destina la Fundació a projectes multiplica per 3,5 el seu valor social.**

Continuem amb el nostre objectiu i compromís de maximitzar i incrementar l'impacte social de la inversió que destina la Fundació a projectes socials, mediambientals i educatius. Els projectes i aliances que durant el 2018 s'han afegit als realitzats anteriorment han permès que el conjunt de l'impacte i valor social generats s'hagi multiplicat per 3,5.

**4.000.000€**

destinats a aliances i projectes

**400**

projectes i aliances duts a terme

**220.000**

persones beneficiàries de les nostres aliances en acció social

**1.982**

persones han rebut beques i formació

**840**

start-ups han participat en les nostres iniciatives per promoure i premiar l'emprenedoria

\*Dades acumulades des de 2011 fins a 2018

# Educació financera



Com més informació i educació financera disposi la societat en general, i els nostres socis en particular, millor per a tothom. Ens sentim responsables de fomentar aquesta educació i per aquesta raó promovem el desenvolupament d'activitats i la publicació d'elements de comunicació dirigits als socis i destinats a millorar els seus coneixements financers.

Un exemple d'això és, d'una banda, la pròxima publicació d'un nou "Quadern de Finances i Assegurances" sobre temes de previsió. D'altra banda, participem des de fa anys en el projecte EFEC, de l'Institut d'Estudis Financers, en el qual voluntaris de diferents entitats, entre les quals ens trobem, impartim educació financera

a alumnes de 4t d'ESO en més de 350 centres públics i concertats de Catalunya. Un altre exemple és la nostra col·laboració, a través de la Fundació Caixa d'Enginyers, en el projecte ODF (Observatori de Divulgació Financera), en el qual especialistes financers i asseguradors han publicat 10 tècniques i documents de treballs tan específics com són "Principis ètics en el món financer" o "La crisi financera 2007-2017". També s'han organitzat dos actes informatius a la Borsa de Barcelona amb una assistència de 400 persones.





# Informe financer

Durant l'exercici 2018, en un entorn caracteritzat per les necessitats creixents de capital derivades de les fortes exigències reguladores, en què els tipus d'interès s'han mantingut en zona de mínims històrics i la conjuntura dels mercats financers ha estat adversa, especialment, en l'últim trimestre de l'exercici, el Grup ha continuat mantenint un nivell òptim dels seus principals indicadors i incrementant el volum de negoci.

## RESULTAT DEL EXERCICI DEL GRUP

11.162

miles d'euros

## RENDIBILITAT SOBRE FONS PROPIS (ROE)

6,76 %

L'evolució del resultat, juntament amb el creixement orgànic dels fons propis que, per la seva banda, ha permès potenciar la fortalesa financera del Grup, ha situat la [rendibilitat sobre fons propis \(ROE\)](#), al tancament de l'exercici 2018, en el 6,76 %, davant el 7,92 % aconseguit el 31 de desembre de 2017.

## EVOLUCIÓ DEL RESULTAT CONSOLIDAT (EN MILERS D'EUROS)



## EVOLUCIÓ DEL RESULTAT DE CAIXA D'ENGINERS (EN MILERS D'EUROS)



## Distribució del resultat

2018

|                                                         |              |
|---------------------------------------------------------|--------------|
| Interessos a pagar als socis per aportacions al capital | 2.930        |
| A reserva obligatòria                                   | 3.548        |
| A reserva voluntària                                    | 2.839        |
|                                                         | <b>9.317</b> |

En milers d'euros.

Els **fons propis** del Grup, en data 31 de desembre de 2018, s'han situat en 176.283 milers d'euros, davant els 166.805 milers d'euros del tancament de l'exercici anterior.

El **capital social**, en data 31 de desembre de 2018, ha ascendit a 73.865 milers d'euros, corresponents a 769.427 títols de Caixa d'Enginyers distribuïts entre 22.619 socis amb aportacions al capital de Caixa d'Enginyers.

FONS PROPIS DEL GRUP

176.283

milers d'euros

CAPITAL SOCIAL

73.865

milers d'euros

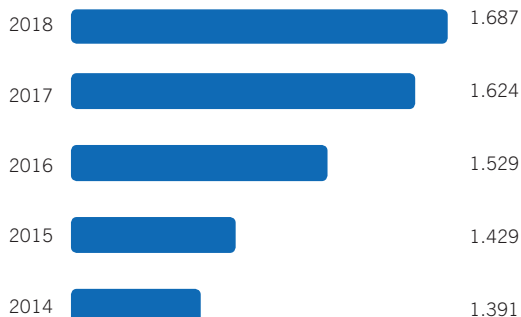
EVOLUCIÓ DE FONS PROPIS  
(EN MILERS D'EUROS)



EVOLUCIÓ DEL CAPITAL SOCIAL (EN MILERS D'EUROS)



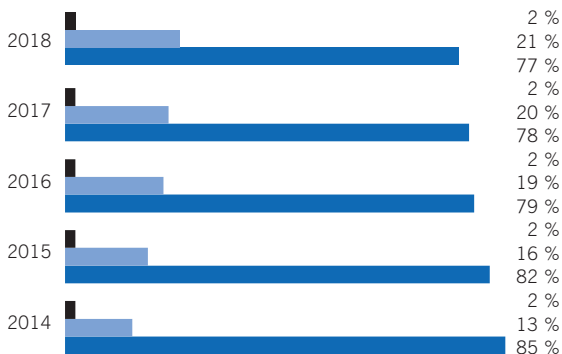
### EVOLUCIÓ DEL CRÈDIT A LA CLIENTELA (EN MILIONS D'EUROS)



Pel que fa a l'evolució de la distribució del crèdit a la clientela, cal destacar-ne el manteniment d'una bona qualitat del crèdit i el seu suport, en gran part, per garanties reals, la majoria de les quals són hipotecàries.

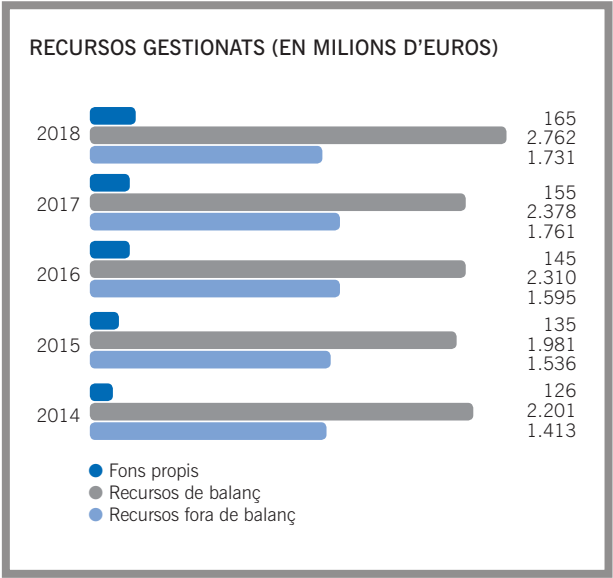
El crèdit a la clientela, que es registra en la cartera "d'actius financers a cost amortitzat", ha experimentat un increment del 3,89 %, en termes relatius, respecte a l'exercici anterior, i ha assolit la xifra d'1.687.225 milers d'euros al tancament de l'exercici 2018.

### EVOLUCIÓ DE LA DISTRIBUCIÓ DEL CRÈDIT A LA CLIENTELA AMB RISC NORMAL PER TIPUS DE GARANTIA (%)

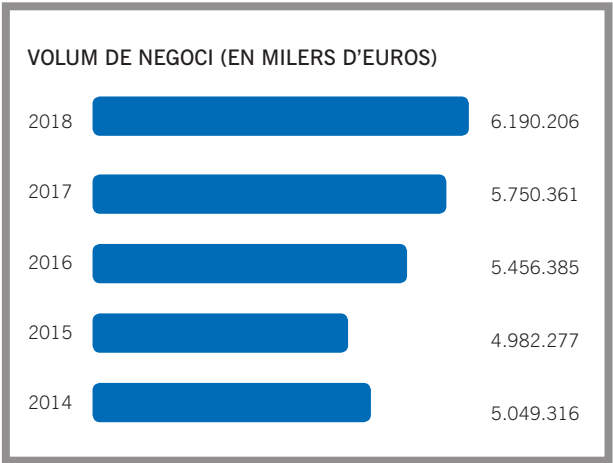


- Amb garantia real hipotecària incloent-hi titulitzats fora de balanç
- Amb altres garanties reals
- Resta

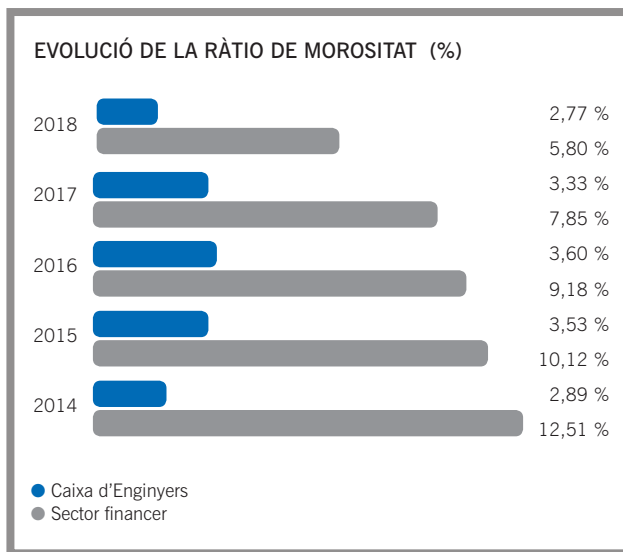
El total de recursos de **tercers gestionats i fons propis** ha estat, en data 31 de desembre de 2018, de 4.658.161 milers d'euros davant els 4.293.572 milers d'euros de 31 de desembre de 2017, la qual cosa representa un augment de 364.589 milers d'euros (8,49 %, en termes relatius).



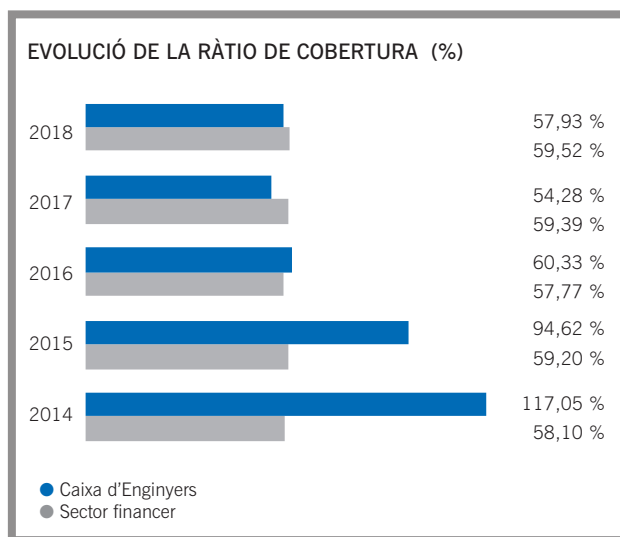
El **volum de negoci bancari**, Definit, a nivell de gestió, com la suma dels recursos de tercers gestionats i el crèdit a la clientela brut, ha estat de 6.190.206 milers d'euros, en data 31 de desembre de 2018, davant els 5.750.361 milers d'euros, en data 31 de desembre de 2017, la qual cosa representa un augment de 439.845 milers d'euros (7,65 %, en termes relatius).



## RISC DE CRÈDIT



La **ràtio de morositat**, que incorpora la totalitat de crèdits dubtosos, en data 31 de desembre de 2018, ha estat del 2,77 %, davant el 3,33 % de 31 de desembre de 2017. Cal destacar que l'Entitat ha mantingut la ràtio de morositat substancialment per sota de la mitjana del sector financer, que s'ha situat, al tancament de l'exercici 2018, en el 5,8 %. Aquesta evolució és el resultat de l'aplicació rigorosa d'una estricta política de concessió creditícia, de la qualitat dels actius i de les seves garanties.



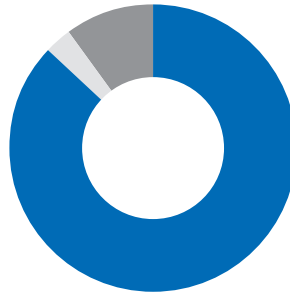
L'estricta política en la concessió de crèdit que adopta l'Entitat, la qual permet mantenir la morositat en nivells baixos, combinada amb l'aplicació de criteris de màxima prudència valorativa en la determinació de les necessitats de cobertura del risc de crèdit, es tradueix en una **ràtio de cobertura** que se situa en el 57,93 % en data 31 de desembre de 2018.

## SOLVÈNCIA

La taxa reduïda de morositat, la col·lateralització elevada del crèdit, la fortalesa de les provisions constituïdes i l'exposició reduïda a altres riscos, juntament amb una estructura adequada de recursos propis, es tradueixen en el nivell elevat de solvència del Grup.

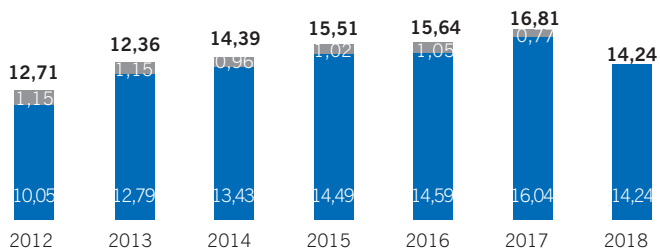
La ràtio de capital total se situa, al tancament de l'exercici 2018, en el 14,24 % (13,37 % sense incloure els resultats assignables a reserves), substancialment per sobre del mínim exigít legalment.

REQUERIMENT DE CAPITAL PER TIPUS DE RISC



- Risc de crèdit 87,25 %
- Risc de mercat 2,98 %
- Risc operacional 9,77 %

COEFICIENT DE SOLVÈNCIA CONSOLIDAT



- Capital principal (CET1)
- Capital de nivell 2

Aquest informe s'ha imprès en paper Shiro Echo 100 % Recycled

ELEMENTAL  
CHLORINE  
FREE  
GUARANTEED



mòbil



tauleta



pc



Accedeixi a l'informe complet a

<https://www.caixaenginyers.com/web/grupo/informacion-economica-financiera>

Edició

**Caixa d'Enginyers**

Disseny

**gosban** reporting



902 200 888



<https://www.caixaenginyers.com/ca/>



**Caixa d'Enginyers**