

2017

INFORME ANUAL
Resumen





móvil



tableta



pc

Acceda al informe completo en

<https://www.caja-ingenieros.es/es/web/portal/informacion-economica-financiera>

Edición

Caja de Ingenieros

Diseño

gosban reporting

PRINCIPALES MAGNITUDES

Socios

▲
160
MIL

Más de 160.000 socios han depositado su confianza en Caja de Ingenieros. Concretamente, en 2017 se ha alcanzado la cifra de 160.412 socios

Ratio de capital total

▲
16,81%

Muy por encima del 8% mínimo requerido a las entidades

Liquidez estructural

▲
128%

En 2017 la liquidez estructural ha alcanzado el 128%, frente al 86% del sector

Resultado del ejercicio*

▲
14
MILLONES DE €

El resultado antes de impuestos y dotaciones al Fondo de Educación y Promoción ha experimentado un incremento del 5,75%, alcanzando una cifra global que asciende a 14.395 miles de euros

Profesionales

▲
459

Contamos con un equipo humano formado por 459 profesionales altamente cualificados y con experiencia, un 3,38% más que en 2016. La media de edad es de 40,55 años

Ratings

▲
AA+ AA2

Las titulaciones hipotecarias de Caja de Ingenieros TDA 1 y AyT 2, al cierre de 2017, han mantenido la calificación crediticia en la máxima sectorial (AA+ y Aa2) según las agencias de calificación Fitch Ratings y Moody's

* Resultado del ejercicio antes de impuestos y dotaciones al FEP

NPS

▲
44,7%

Caja de Ingenieros ha obtenido un índice NPS (Net Promote Score, según STIGA) del 44,7%, muy superior al +0,1% de media del sector

ROE

▲
7,92%

La rentabilidad sobre recursos propios (ROE) se ha situado, al cierre del ejercicio 2017, en el 7,92%, frente al -1,12% del sector

Ratio de morosidad

▲
3,33%

La ratio de morosidad del 3,33% contrasta con los niveles elevados de morosidad mantenidos por el sector (7,9%), lo que confirma la gestión adecuada del riesgo de crédito llevada a cabo por la Entidad

Índice de satisfacción del socio

▲
8,21

Volumen de IIC gestionadas

▲
+15,9%

Volumen de
negocio

▲
+ 5,39%

El volumen de negocio ha ascendido a 5.750 millones de euros, al 31 de diciembre de 2017, frente a los 5.456 millones de euros de 31 de diciembre de 2016, lo que supone un aumento del 5,39%, en términos relativos

Fundación
Caja de Ingenieros

▲
2,7
MILLONES DE €

Desde su creación, la Fundación ha destinado más de 2,7 millones de euros a 270 proyectos y ha concedido 224 becas y premios en el ámbito académico y profesional

Banca
Digital

▲
28
MIL AL DÍA

Las descargas de la app Banca **MOBILE** han incrementado un 55% respecto al 2016. Cada día, más de 28.000 usuarios visitan la web pública. Ha incrementado en un 13% el número de socios que acceden a canales no presenciales

CARTA DEL PRESIDENTE

Apreciados socios y apreciadas socias:

2017 ha sido uno de los años más especiales para Caja de Ingenieros, el de su quincuagésimo aniversario, que hemos podido celebrar gracias a la confianza que nuestros socios nos han dado a lo largo de estos años.

La banca cooperativa se está consolidando en Europa y ya representa un 20% de la cuota de mercado. Sin duda, la clave de su éxito es la apuesta por el desarrollo de la economía local, su responsabilidad hacia la sociedad y hacia sus socios, y el fomento de la sostenibilidad.

2017 no ha sido un ejercicio fácil, pero lo hemos afrontado de la manera que nos caracteriza: con prudencia, medida y templanza. Esta actuación fue especialmente relevante en el cuarto trimestre, periodo en el que mantuvimos el posicionamiento que hemos tenido a lo largo de nuestra historia, en línea con las bases institucionales que regulan el sistema financiero.

Desde la crisis, en 2008, hemos mantenido una posición de extraordinaria fortaleza. La capacidad de adaptación a los acontecimientos nos ha ayudado a cumplir con nuestra razón de ser: prestar servicio a los socios y asegurar un flujo de financiación siempre dentro de nuestras líneas de solvencia, liquidez o calidad de los activos. Hemos transitado por la crisis construyendo futuro, ampliando nuestros servicios y nuestra base de socios y absorbiendo los requisitos reguladores.

Estamos convencidos de que ser fieles a nuestros valores cooperativos nos ha hecho merecedores de la confianza de todos los socios. Y esta confianza se transforma en uno de los índices de recomendación más altos del sector, un NPS (Net Promoter Score) del 44,7% frente al 0,1% del conjunto del mercado financiero.

Hemos abierto 3 nuevas oficinas respondiendo a las necesidades de nuestros socios. Hemos estrenado en Valencia un nuevo concepto de oficina para nuestros socios más jóvenes, ImaginaLab, situada en el Campus de la Universidad Politécnica de Valencia, y hemos abierto oficinas en Mataró y Terrassa como resultado del acuerdo que Caja de Ingenieros ha cerrado con Mútua General de Catalunya.

Me gustaría destacar también la apuesta de Caja de Ingenieros por la oferta de productos socialmente responsables, como nuestros nuevos productos financieros que tienen en cuenta criterios de sostenibilidad y medioambientales, con un importante foco en la lucha contra el cambio climático.

No quisiera dejar de recordar la tarea llevada a cabo por la Fundación Caja de Ingenieros, a través de la cual canalizamos gran parte de nuestra vocación social. En 2017 hemos cerrado nuevos convenios con la Universitat Autònoma de Barcelona, la Universidad de Deusto y ESADE, con la que presentamos un estudio sobre el cálculo de la huella de carbono. Hemos seguido apostando por la innovación, la emprendeduría y la educación otorgando la Beca Isabel de P. Trabal o con el concurso "Ideas Making Point". Y para celebrar el 50 aniversario de la Entidad, la Fundación ha hecho una aportación especial con el premio "Acción 50".

2017 ha sido un ejercicio especial, difícil y retador, pero es precisamente por eso que cada año seguimos aprendiendo y mejorando con el fin de seguir ofreciendo lo mejor de nosotros a todos los socios que nos dan su confianza.

Porque nuestro reto no es ser una entidad grande, sino una gran entidad al servicio de nuestros socios.



JOSÉ ORIOL SALA ARLANDIS
Presidente

CARTA DEL DIRECTOR GENERAL

Apreciados socios y socias:

El sector bancario ha sufrido importantes cambios en los últimos años. La concentración bancaria, la importante regulación, la digitalización o los nuevos agentes que ofrecen servicios como los de las entidades financieras son, sin duda, algunos de los retos a los que nos hemos enfrentado en 2017. Ha sido especialmente importante el reto que impone gestionar la ingente regulación, que no discierne entre grandes entidades sistémicas o entidades cooperativas como Caja de Ingenieros, así como la entrada en vigor de la nueva normativa MiFID II en enero de este año. En este contexto, Caja de Ingenieros se ha mantenido alineada con los objetivos marcados en el plan estratégico IMPULSA 2019.

En 2017 presentamos unos resultados que refuerzan la solvencia y solidez financiera, alcanzando una ratio de capital del 16,28% como indicador más relevante. Quiero poner en valor el resultado antes de impuestos y dotaciones al Fondo de Educación y Promoción, que ha experimentado un incremento del 5,75%, con una cifra global de más de 14 millones de euros. Asimismo, la aportación de la Entidad al Fondo de Educación y Promoción en 2017 ha sido de 771 miles de euros, un hecho que permite incrementar la acción social del Grupo.

Hemos seguido apostando por el fomento de la economía real, reforzando las actividades de la Banca de Empresas, consolidando la diversificación a través de la gestión de activos, de la inversión crediticia y de la oferta de seguros y pensiones, entre otros.

Ya hace unos años que apostamos por ofrecer el mejor servicio a los socios a través de la Banca MOBILE. Ahora hemos dado un paso más transformando la antigua área comercial en el Área de Servicios al Socio y Estrategia Digital. El área de tecnología ya supone un 13% de la plantilla y las inversiones realizadas desde 2013 superan los 26 millones de euros. El número de socios digitales se sitúa en el 63,52%, un 14,74% más que el año anterior.

Poniendo la mirada en el ejercicio 2018, los retos que se nos presentan incluyen preservar la solvencia del Grupo para generar valor para los socios, avanzar en la proximidad -incluyendo la banca digital-, adaptarnos a un contexto financiero-monetario en fase de cambio y reforzar el trabajo de Caja de Ingenieros en materia de sostenibilidad y de compromiso con la sociedad.

Las entidades financieras tenemos un papel más que relevante en la construcción de un mundo más sostenible y en la búsqueda del bien común. Por ello, también debemos integrar estos aspectos en nuestras actividades, que deben ser llevadas a cabo con rigor y consistencia, y como entidad cooperativa tenemos que promover y liderar este proceso incipiente de cambio que la sociedad está planteando al sector. Queremos contribuir a consolidar la visibilidad del modelo de banca cooperativa, ya que estamos plenamente convencidos de que nos permite contribuir al desarrollo de nuestra sociedad y ofrecer como agentes de cambio social un valor añadido a nuestros socios.

Quiero agradecer a todos los socios la confianza depositada en Caja de Ingenieros, que nos ha permitido crecer orgánicamente año tras año.

No tengan ninguna duda de que seguiremos trabajando para satisfacer las expectativas que han depositado en el Grupo Caja de Ingenieros.



JOAN CAVALLÉ MIRANDA
Director General

CAJA DE INGENIEROS: ¿QUIÉNES SOMOS?

Caja de Ingenieros es un grupo cooperativo financiero y asegurador que desarrolla un modelo de banca personal, comercial e institucional en el territorio español. Su vocación es la de prestar servicio a los profesionales y a sus familias, ya sean ingenieros o ejerzan otras profesiones.

Constituida como sociedad cooperativa por un grupo de ingenieros industriales en 1967, ha experimentado un crecimiento continuo a lo largo de sus 50 años de trayectoria, manteniendo intacta la vocación definida desde su origen: prestar servicios financieros y aseguradores personalizados con las mejores condiciones de sostenibilidad. Ser una sociedad cooperativa de crédito significa revertir directamente los beneficios en todos los socios, lo que se traduce en numerosas ventajas adicionales y servicios profesionales y personales para ellos.

El modelo cooperativo, base del Grupo Caja de Ingenieros, impulsa principios de ética, compromiso, confianza y responsabilidad social y, por lo tanto, un retorno para los socios y colaboradores, para las comunidades profesionales y para la sociedad en general.

SOCIEDADES QUE COMPONEN EL GRUPO CAJA DE INGENIEROS

Denominación social	Domicilio social	Objeto social
Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito	Vía Laietana, 39 08030 Barcelona	Sociedad cooperativa de crédito que realiza toda clase de operaciones activas, pasivas y de servicios que constituyen la actividad bancaria, con atención preferente a las necesidades financieras de sus socios
Caja Ingenieros Gestión, Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva, SAU	Casp, 88 08010 Barcelona	Sociedad gestora de fondos de inversión del Grupo Caja de Ingenieros
Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, SAU	Casp, 88 08010 Barcelona	Compañía de seguros del ramo de vida que comercializa productos relacionados con la previsión social complementaria y gestora de fondos de pensiones
Cooperativa de Consumidores y Usuarios de los Ingenieros (Ingenium Shopping)	Vía Laietana, 39 08003 Barcelona	Prestación de servicios y venta de artículos y suministros para el consumo dirigida a los socios
Caja Ingenieros, Operador de Bancaseguros Vinculado, SLU	Casp, 88 08010 Barcelona	Realización de la actividad de mediación de seguros como operador de bancaseguros
Norbolsa, SV, SA*	Plaza Euskadi, 5 48009 Bilbao	Empresa de servicios de inversión
Fundación Caja de Ingenieros	Potosí, 22 08030 Barcelona	Vehículo del compromiso social del Grupo

* Entidad asociada. Caja de Ingenieros mantiene una participación del 10% en Norbolsa, SV, SA. Aunque la participación sea inferior al 20% del capital social, la influencia significativa en dicha participada se evidencia al ostentar representación en el Consejo de Administración de la misma.

MISIÓN

Aportar valor sostenible

El Grupo Caja de Ingenieros es un grupo cooperativo de servicios orientado a las comunidades profesionales con la misión de aportar a los socios valor sostenible en los ámbitos financiero, profesional y personal.

Para ello, establece relaciones a largo plazo basadas en la ética, el compromiso y la confianza, y vela por la fortaleza del Grupo como medio para proporcionar un retorno a los socios, los colaboradores, las comunidades profesionales y la sociedad.

Por su focalización y excelencia de servicio es el líder y la referencia del sector para las comunidades profesionales, a las que destina, a través de la Fundación Caja de Ingenieros, su acción social.

VISIÓN

Ser la Entidad de referencia

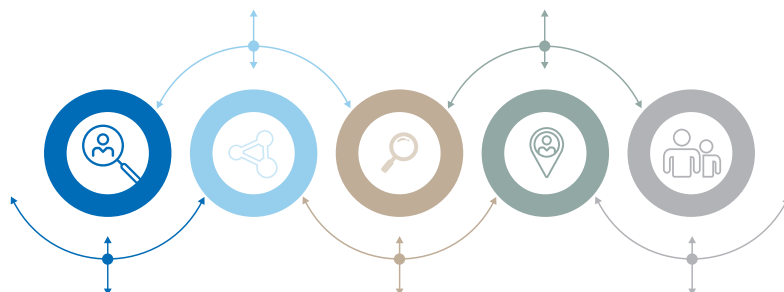
Queremos ser la Entidad de referencia de las comunidades profesionales con las que nos relacionamos y, más concretamente, la principal de nuestros socios, con una vinculación que exceda el mero componente financiero.

Para ello, proporcionamos asesoramiento y soluciones adaptadas a la realidad y las necesidades individuales de cada socio con un servicio diferencial. Contamos con un equipo humano cualificado y comprometido con la misión de la Entidad, y apostamos por la innovación y la tecnología, trabajando constantemente en la mejora de la eficiencia como camino para dar sostenibilidad a nuestra propuesta de valor.

VALORES

Compromiso. Capacidad de entrega y de persistencia en el logro de los objetivos establecidos.

Profesionalidad. Trabajar con eficacia, rigor y empatía gracias al esfuerzo, al trabajo en equipo y a la formación continua.



Integridad. Fidelidad a nuestros principios y a nosotros mismos.

Excelencia. Hacer nuestro trabajo de forma excelente para ser la referencia de banca para profesionales.

Proximidad. Cercanía física y emocional al socio. Construir relaciones sólidas, estables y duraderas con nuestros socios.

El Consejo Rector mantiene siempre su competencia en las facultades delegadas y es responsable ante la Entidad, los socios, los acreedores y terceros de la gestión llevada a cabo por la Comisión Ejecutiva.

GOBIERNO CORPORATIVO

Estructura organizativa

Tenemos el compromiso firme de llevar a cabo nuestras actividades bajo los principios éticos, de transparencia y de buen gobierno que rigen el Grupo, respondiendo a los requerimientos de los diferentes grupos de interés.

Este propósito ha determinado una estructura organizativa acorde con dicha responsabilidad. La Asamblea General, el Consejo Rector y, como organismo delegado de este, la Comisión Ejecutiva son los órganos de gobierno que ejercen funciones de control y gestión de la Entidad.

El Consejo Rector, máximo órgano de administración de Caja de Ingenieros, supervisa las políticas que garantizan el establecimiento de los mecanismos de control interno.

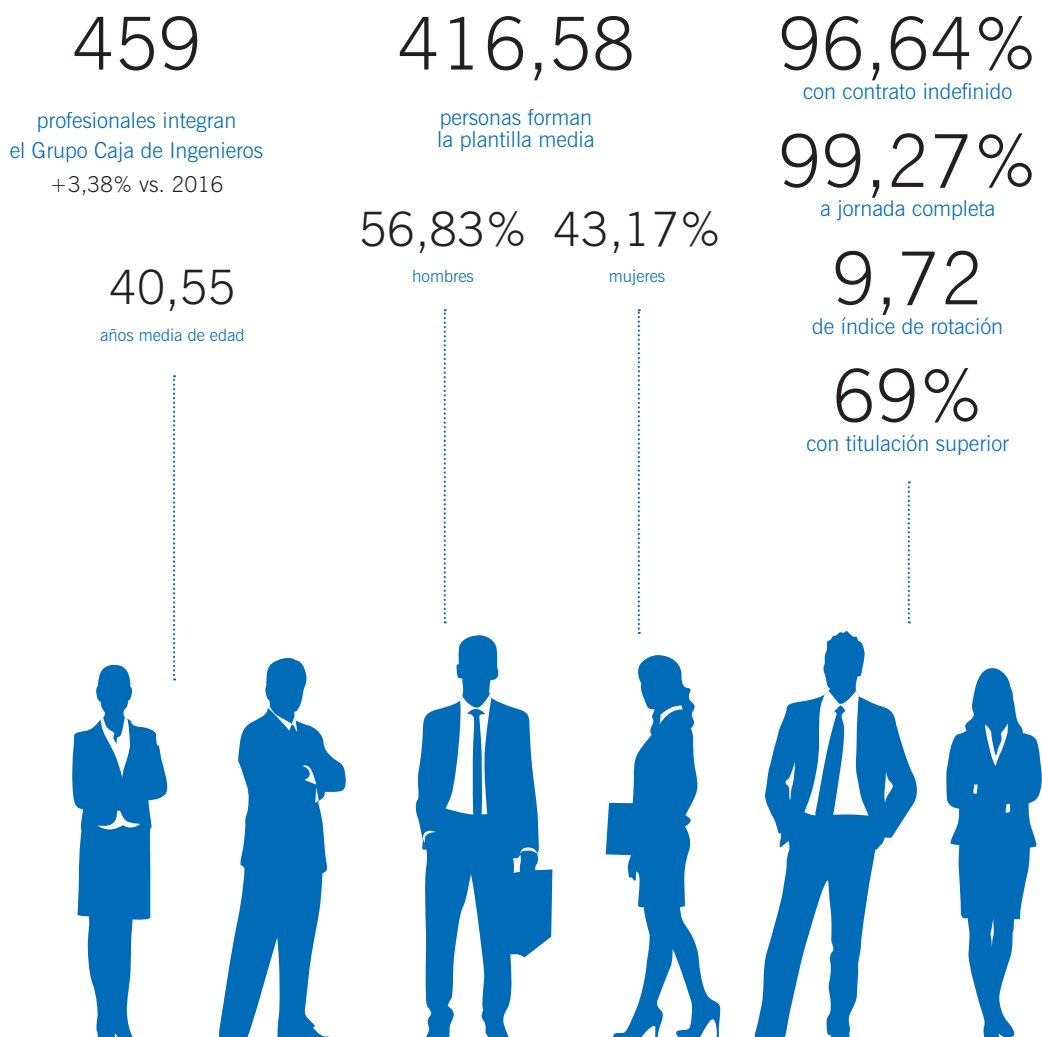
Buen gobierno

La capacidad de estructurar con un modelo de negocio que proporciona valor añadido a los grupos de interés, basado en la aplicación de valores como la ética, el compromiso y la confianza, es una característica que ha acompañado a Caja de Ingenieros desde su origen. Dispone de mecanismos que permiten generar información transparente y veraz a sus grupos de interés, establecer pautas de comportamiento para todos los integrantes y consolidar un modelo de negocio eficiente y sostenible. Estos mecanismos se han establecido con el objetivo de asegurar el desarrollo de buenas prácticas de Gobierno Corporativo en el seno de la Entidad, aplicando políticas y normas internas que favorecen su implementación, control y seguimiento.



EQUIPO HUMANO

La motivación, la experiencia, profesionalidad y el compromiso de nuestro equipo humano con los valores del Grupo es un factor fundamental para mejorar continuamente nuestros servicios al socio. La formación, una de las grandes apuestas de la Entidad, nos ayuda a consolidar nuestros esfuerzos para crear puestos de trabajo de calidad y para que desarrollen su carrera profesional con excelencia.



Los retos de Caja de Ingenieros para 2018 se sitúan en:

- 1) Incrementar la digitalización del servicio al socio
- 2) Potenciar el servicio a partir de una mejor segmentación
- 3) Fortalecer la inversión crediticia en todos los segmentos de negocio, particulares y empresas
- 4) Reforzar la red de oficinas
- 5) Adecuar el perfil de la cuenta de resultados del Grupo
- 6) Reforzar los criterios de sostenibilidad
- 7) Impulsar nuestro posicionamiento como cooperativa de crédito europea

EXAMEN ESTRATÉGICO 2017

El ejercicio 2017 ha resultado complejo desde la perspectiva de las entidades financieras, puesto que el reto de unos tipos de interés cero o negativos sobre los márgenes de negocio ha sido más exigente de lo que fue en el ejercicio anterior. Asimismo, los procesos de consolidación bancaria que se han desarrollado en nuestro país suponen no solo un eslabón más en el proceso de reducción de las redes de servicio, sino también un mayor grado de concentración y, por tanto, una menor diversidad en la oferta de servicios financieros, que se han capitalizado en una fuerte inversión en digitalización.

Objetivos estratégicos

- **Estrategia global digital:** La mejora en términos de costes, rapidez y facilidad de uso, así como la alta disponibilidad de los servicios, son clave para establecer la doble visión del modelo de servicio, digital y experto, en el que se basa la estrategia del Grupo en su búsqueda de la excelencia.
- **Alta calidad del crecimiento de las principales líneas de negocio:** Desde la Entidad se han adoptado unas políticas de servicio muy intensas con el objetivo de ofrecer una alta accesibilidad de productos tanto en términos de costes y precios como en el alcance de las soluciones financieras aportadas.
- **Diversificación de las áreas de negocio:** La banca minorista es la base de la actividad del Grupo y en los segmentos retail (jóvenes, profesionales, autónomos, familias, séniores, pymes, instituciones profesionales y de la economía social) se asientan las actividades de negocio que se completan con las propias corporativas, como mercado de capitales, gestión de activos y banca mayorista, que permiten mejorar el perfil de riesgo de negocio del Grupo.
- **Gestión de la productividad:** Tecnología, procesos de negocio y servicio y formación del equipo profesional son los tres principales ámbitos de actuación alrededor de los cuales gira la consecución de una mayor productividad.
- **Reforzar la cultura corporativa:** Impulsar nuestra excelencia como marca empleadora y crear puestos de trabajo de alto valor significa promover el desarrollo del equipo profesional a través de la formación, proyectando en él la marca y los valores corporativos del Grupo. Confianza, credibilidad, proximidad, transparencia y, en especial, cooperación son los elementos que conforman nuestra estrategia de desarrollo de la relación con los profesionales, que además constituyen el principal activo de Caja de Ingenieros.

NOSOTROS

Servicio a los socios

Los socios son el eje que mueve toda nuestra actividad y el principal objetivo hacia el que se orienta Caja de Ingenieros.

La banca cooperativa centra su atención en las necesidades de las comunidades profesionales, las familias y las pequeñas y medianas empresas, y prioriza el interés general y el bien común por encima de los intereses particulares, lo que contribuye al desarrollo territorial y sectorial.

En Valencia hemos estrenado un nuevo concepto de oficina dirigido a nuestros socios más jóvenes, ImaginaLab.

Para apoyar una estrategia en la que los socios se sitúan en el centro de toda nuestra actividad, en 2017 hemos creado el Área de Servicios al Socio, que supone una profunda e innovadora transformación del área comercial tradicional.

160.000

SOCIOS

+12,49% vs. 2016



28.000

USUARIOS VISITAN NUESTRA
WEB PÚBLICA CADA DÍA

5.700

FORMULARIOS DE
SOLICITUD DE SERVICIOS A
TRAVÉS DE NUESTRA WEB Y
BANCA ONLINE

+174% vs. 2016

El **81,7%** de los socios de Caja de Ingenieros **ha accedido activamente a la Banca Electrónica en 2017**, lo que nos sitúa dentro del sector como el grupo de entidades con mayor porcentaje de usuarios activos en la Banca Electrónica.

El **95,4%** de las transacciones que se realizan en Caja de Ingenieros se hacen a través de la **Banca Electrónica**.

Digitalización

La transformación digital se mantiene como una de las prioridades de Caja de Ingenieros. En 2017 ha continuado creciendo nuestra actividad on-line, en especial en el canal móvil, en el que los accesos se han incrementado en un 38% con respecto al ejercicio 2016.

Mediante los canales no presenciales se han gestionado operaciones por valor de 1.900 millones de euros, lo que supone un crecimiento del 25% respecto al año anterior.

Cada vez son más los socios que optan por una relación digital con la Entidad. Durante el pasado año, la media de socios que accedieron de manera recurrente a los servicios de Banca ONLINE o de Banca MOBILE ha alcanzado la cifra de 77.000, lo que significa un 10% más que en 2016.

De acuerdo con nuestro Plan Estratégico, este año hemos lanzado una nueva versión de la app Banca MOBILE, que incluye un geolocalizador de oficinas de Caja de Ingenieros así como de cajeros.

También se ha incorporado a la aplicación Banca MOBILE el servicio IngenierosPAY (adherido a la plataforma Bizum), que facilita los pagos entre particulares, de móvil a móvil y de manera inmediata.



Servicios personalizados

Nuestro reto en 2017 ha sido personalizar al máximo los servicios que ofrecemos a través de soluciones flexibles y globales (financieras, aseguradoras y de previsión) dirigidas a los siguientes segmentos:

Banca Personal

Los socios del segmento de Banca Personal disponen de un servicio personalizado gracias a la asignación de un Gerente Personal, acreditado como asesor financiero (European Advisor), que les proporciona un completo asesoramiento en los ámbitos financiero, asegurador y de previsión.

Además, tienen acceso a información exclusiva sobre mercados, informes de empresa y noticias del sector a través de la Banca ONLINE.

Jóvenes

IMAGINA es el programa de 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, realizar y recibir transferencias, ingresar su primera nómina, obtener descuentos en sus compras con Ingenium Shopping Joven, conseguir financiación para sus estudios universitarios, etc.

Familias

Los productos y servicios dirigidos al segmento de familias se centran en la gestión del día a día, con ventajas al domiciliar la nómina y los recibos, en la adquisición de tarjetas de débito y de crédito y en el fácil acceso a sus cuentas y operativa a través de los canales móvil e internet.

Profesionales

Nuestra voluntad es facilitar a los profesionales su día a día para que puedan centrarse en sus proyectos, poniendo a su disposición las herramientas necesarias para la gestión de su negocio a través de la Cuenta Profesional.

Empresas

En Caja de Ingenieros contamos con gestores especialistas en empresas que les facilitan los servicios más adecuados y les proporcionan la solución financiera más apropiada según el negocio, ya sea a corto, medio o largo plazo.

Asesoramiento

Unos servicios financieros de calidad, personalizados y que cubran las necesidades se basan en asesorar y guiar a los socios en la toma de decisiones. Los tres ámbitos donde el asesoramiento es la base del servicio son:

Gestión patrimonial

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

Seguros

En 2017 hemos implantado un nuevo servicio con una visión 360° para cubrir ampliamente el conjunto de las necesidades aseguradoras de los socios.

Nuestro compromiso es simplificar la gestión de los seguros mediante un servicio global que, además, nos permita conseguir el mejor precio para el socio de las compañías a las que se transfiere el riesgo.

Financiación

Queremos ofrecer la mejor solución de financiación para los proyectos de nuestros socios a lo largo de toda su vida.

Nos adaptamos a las necesidades de financiación de cada familia, profesional, empresa, sector público e institución, con un servicio personalizado.



HECHOS RELEVANTES DEL GRUPO CAJA DE INGENIEROS

Caja Ingenieros Vida y Pensiones

Pioneros en planes de pensiones ISR*.

Entre las cinco primeras compañías en **crecimiento del volumen de asegurados (+14,2%), superando los 40.000 contratos de seguros** del conjunto del negocio de vida y pensiones.

CI Climate Sustainability ISR*, PP: primer plan de pensiones climático en España.

OBS

El operador Bancaseguros del Grupo **ha incrementado en el ejercicio 2017 un 11,6% el volumen de primas intermediadas.**

Caja Ingenieros Gestión

El primer fondo temático nacional enfocado a la **lucha contra el cambio climático**, CI Environment, ISR*, FI.

Nuevo récord de activos bajo gestión en vehículos ISR con un **patrimonio cerca de los 150 MM€ y cerca de 8.000 partícipes.**

La rentabilidad de los fondos de inversión de Caja de Ingenieros ha superado por sexto año consecutivo la de los nacionales, situándose **en un +4,42%.**

Mercados

Crecimiento del patrimonio gestionado en el Servicio de Gestión Discrecional de Carteras de **60 MM€ en 2017, un 46% más.**

Negocio bancario

Activo

Aumento del crédito a los socios: **1.624 millones de euros, un 6,23% más.**

El **crédito a la empresa** ha sido un **8,97% superior** al del ejercicio anterior.

Medios de Pago: Se alcanzan los 510 M€ en facturación de compras con tarjetas, con un incremento del 11,65%.

13.352.629 operaciones de compra, con un incremento del 14,29%.

Pasivo

1.993 M€ de saldos en cuentas y depósitos, reducción del 1,80% respecto al 2016.

Cuenta corriente: crecimiento de un 14,09% de los saldos en cuenta corriente.

*ISR: Inversión Socialmente Responsable.

Préstamos personales

- Préstamo Consumo
- Préstamo Inversión
- Préstamo ECO
- Préstamo Nómina
- Préstamo Estudiante
- Préstamo Posgrado
- Préstamo Imagina
- Préstamo Plan de Pensiones
- Préstamo Sindicado
- Préstamo Schuldschein

Préstamos hipotecarios

- Hipoteca Hogar
- Hipoteca Mixta 5, 10 y 15
- Hipoteca Universal
- Hipoteca Fija
- HHipoteca Explotación

Pólizas de crédito

- Crédito Personal
- Crédito Profesional
- Crédito Empresarial
- Crédito Ingenierías
- Crédito Anticipo Facturas / Subvenciones

Préstamos garantía real

- Préstamo Garantía Dineraria
- Préstamo Inversión Financiera (Multiversión)

Pólizas de crédito garantía real

- Credibolsa
- Crédito Garantía Mobiliaria

Avales

- Líneas de avales
- Aval Técnico
- Aval Financiero

Renta hipotecaria

Renting de vehículos

- Ingenium Renting

Préstamo ICO

Préstamo FEI

Tarjetas de crédito

- Visa Premier
- Visa Classic
- Visa Business
- Visa Joven Move
- Via-T

Tarjetas de débito

- MasterCard Base
- MasterCard Soci Cooperatiu
- MasterCard Joven Move



- Vivienda
- Auto
- Salud
- Decesos prima periódica
- Decesos prima única
- Protección de pagos
- Viaje
- Accidentes
- Vida
- Vida prima única
- Vida autónomos
- Comercio
- Pyme
- Responsabilidad civil
- Responsabilidad civil profesional
- Responsabilidad directivos y administradores (D&O)

Ahorro vida

- Previsión Social Complementaria
 - Planes de Pensiones Individuales
 - CI Global Sustainability ISR, PP
 - CI Euromarket RV 75, PP
 - CI Climate Sustainability ISR, PP
 - CI Eurobond RF 100, PP
 - CI Multigestión, PP
 - CI Skyline, PP
 - PP de los Ingenieros
- CI Plan de Previsión Asegurado
- Planes de Pensiones de Ocupación
- CI Plan de Previsión Social Empresarial
- Pólizas Colectivas de Vida Ahorro
- Pólizas Colectivas de Vida Riesgo

- Seguros de ahorro
 - Plan Futuro 5 Sialp
 - CI Pias
 - CI Pias Joven
- Seguros de Vida Riesgo
 - CI Protección Personal
 - CI Protección Personal Financiación
 - CI Protección Personal Autónomos
- Seguros de Rentas
 - CI Renta Vitalicia Capital Constante
 - CI Renta Vitalicia Capital Decreciente

Fondos de inversión

- CI Global, FI
- CI Bolsa Euro Plus, FI
- CI Iberian Equity, FI
- CI Bolsa USA, FI
- CI Emergentes, FI
- CI Environment ISR, FI
- CI Renta, FI
- CI Fondtesoro Corto Plazo, FI
- CI Premier, FI
- Fonengin ISR, FI
- CI Gestión Alternativa, FI
- CI Gestión Dinámica, FI

Servicios de gestión e inversión

- GDC Insignia
- SGDC 70/30
- GDC Bolsa Premium
- Servicio de Asesoramiento Puntual
- Fondos de inversión de gestoras internacionales
- Ingenierosbolsa (contratación RV, ETFs)
- Ingenierosbolsa (contratación RV, ETFs)
- Mercado de Divisas

Depósitos

- Depósito a Plazo
- Depósito Online
- Depósito Joven
- Fondepósito

Fondos de inversión garantizados

Cuentas corrientes

- Cuenta Corriente
- Cuenta Corriente Profesional
- Cuenta de Ahorro

ACCIÓN SOCIAL

Fondo de Educación y Promoción

La Entidad aplica el 10% del excedente neto anual al Fondo de Educación y Promoción (FEP), que se destina a actividades en beneficio de los socios y trabajadores así como a la comunidad en general, con fines educativos, sociales y de fomento del desarrollo del cooperativismo.

Su finalidad es la financiación de actividades que tengan como objetivo:

- La formación y educación de los socios y empleados.
- La difusión del cooperativismo y la promoción de las relaciones intercooperativas.
- La promoción cultural, profesional y asistencial del entorno local y de la comunidad en general, así como la mejora de la calidad de vida, el fomento del desarrollo comunitario y las acciones de protección medioambiental.

El Fondo de Educación y Promoción (FEP) se destina a actividades en beneficio de los socios y trabajadores y a la comunidad en general, con fines educativos, sociales y de fomento del desarrollo del cooperativismo.

Miles de euros	2017
	Aplicación
Concepto	
Formación Socios y trabajadores	318
Promoción relaciones intercooperativas	13
Promoción cultural del entorno - Fundación	250
Total	581

+ 2,7
millones de euros en
colaboraciones

270
proyectos impulsados

224
becas y premios

600
candidatos a concursos
para emprendedores

+ 1.530
socios inscritos en cursos



Signatory of:



Fundación Caja de Ingenieros

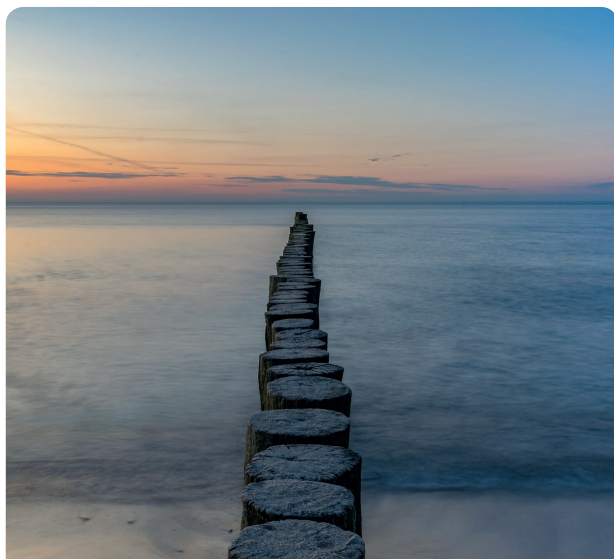
La Fundación Caja de Ingenieros, entidad de carácter privado y sin ánimo de lucro, nació con la voluntad de vehicular y desarrollar el compromiso social de la Entidad, gestionando los recursos que esta destina a la promoción de un conjunto de actividades que fomentan una sociedad más justa, libre y cohesionada.

Durante sus siete años de trayectoria, la Fundación ha canalizado buena parte de las actuaciones de carácter social llevadas a cabo por Caja de Ingenieros.

Inversión Socialmente Responsable

En 2017, se han creado tres nuevos productos que promueven la sostenibilidad de la economía real y el retorno a largo plazo.

- CI Environment ISR ,FI, es el primer fondo CO₂ de España.
- CI Climate Sustainability ISR, PP, es el primer plan de pensiones climático de España.
- Préstamo ECO ofrece financiación para mejorar la eficiencia energética de viviendas y locales, y para la adquisición de vehículos ecológicos o de electrodomésticos de clase energética A o superior.



RSC / Medio ambiente

Proteger el medio ambiente es un compromiso prioritario en nuestra política de responsabilidad social corporativa, que está presente, de manera transversal, en todas nuestras áreas de actividad.

Hemos seguido impulsando iniciativas de mejora ambiental, entre las que destacan:

- La minimización del consumo de papel.
- La potenciación de la banca digital.
- La adquisición de papel con la etiqueta FSC.
- El uso de equipos y sistemas de automatización y control en las oficinas para reducir el consumo de energía.
- El uso de sistemas de inermética para la climatización.
- El uso de bombillas de bajo consumo en las instalaciones de las oficinas.
- La incorporación de mecanismos de encendido automático en las zonas de paso.
- La compensación de las emisiones de carbono generadas por la actividad de la Fundación con la financiación de proyectos de Clean CO₂ Certified.



Fiel a este compromiso con el entorno, la Fundación ha colaborado en el estudio que está llevando a cabo ESADE sobre la “Economía baja en carbono”. A finales de 2016 se contrató el suministro para todas las empresas del Grupo de “Energía Verde” (fuentes renovables).

CONSULTORIA IMPACTO SOCIAL

La Fundación Caja de Ingenieros ha realizado un estudio para calcular el impacto social de cada uno de los 52 proyectos del año 2017. Para ello, ha contado con el soporte de una consultoría externa especializada que sigue el enfoque de Amartya Sen, Premio Nobel de Economía.

Gracias a este complejo algoritmo $\mathcal{R}(X_i) = \{b_i/b_i = f_i(c(X_i)/Z_i, Z_i, Z_i) \forall f_i \in F \text{ and } \forall x_i \in X_i\}$ y con la información de encuestas y entrevistas llegamos a la conclusión: CADA EURO QUE DESTINA LA FUNDACION A PROYECTOS SOCIALES MULTIPLICA POR 3 SU VALOR.

Estos resultados permiten avanzar en una mejor selección de los proyectos futuros para los próximos años.

INFORME FINANCIERO

El [resultado del ejercicio del Grupo](#), a 31 de diciembre de 2017, se ha situado en 12.240 miles de euros, lo que representa un incremento del 1,82% respecto a los 12.021 miles de euros con los que cerró el ejercicio 2016.

EVOLUCIÓN DEL RESULTADO CONSOLIDADO (EN MILES DE EUROS)



En términos de rentabilidad, la [rentabilidad sobre recursos propios \(ROE\)](#) se ha situado, al cierre del ejercicio 2017, en el 7,92%, frente al 8,28% alcanzado a 31 de diciembre de 2016. Esta ligera disminución refleja el crecimiento orgánico de los fondos propios que, por su parte, ha permitido potenciar la fortaleza financiera del Grupo.

El reparto de los 2.873 miles de euros en concepto de intereses a pagar a los socios por aportaciones al capital supone la aplicación de un tipo de interés nominal del 4,00%.

EVOLUCIÓN DE LOS RESULTADOS DE CAJA DE INGENIEROS (EN MILES DE EUROS)



Distribución del resultado	2017
Intereses a pagar a los socios por aportaciones al capital	2.873
A reserva obligatoria	3.857
A reserva voluntaria	3.086
	9.816

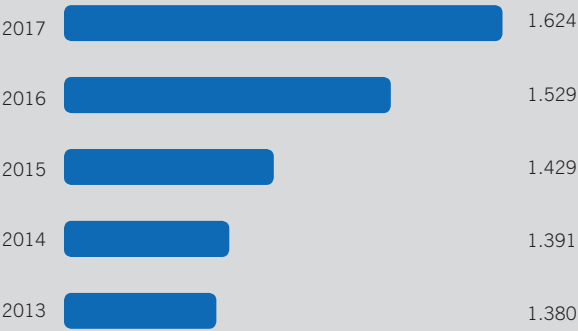
(cifras económicas en miles de euros)

Los **fondos propios** del Grupo, a 31 de diciembre de 2017, se han situado en 166.805 miles de euros, frente a los 157.255 miles de euros del cierre del ejercicio anterior. El **capital social**, a 31 de diciembre de 2017, ha ascendido a 72.613 miles de euros, correspondientes a 756.385 títulos de Caja de Ingenieros distribuidos entre 22.390 socios con aportaciones al capital de Caja de Ingenieros.

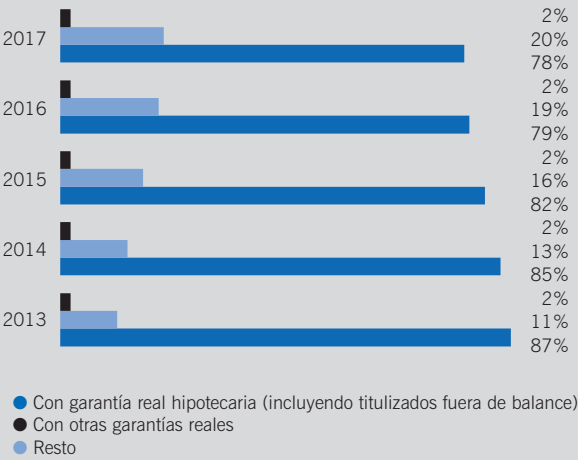
EVOLUCIÓN DEL CAPITAL SOCIAL (EN MILES DE EUROS)



EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO A LA CLIENTELA (EN MILLONES DE EUROS)

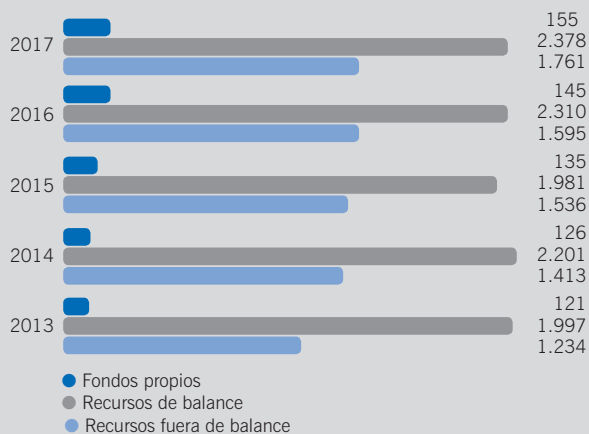


EVOLUCIÓN DE LA DISTRIBUCIÓN DEL CRÉDITO A LA CLIENTELA CON RIESGO NORMAL POR TIPOLOGÍA DE GARANTÍA (%)



Los depósitos de la clientela han incrementado en 49.608 miles de euros (2,25%, en términos relativos), situándose, a 31 de diciembre de 2017, en 2.252.329 miles de euros, frente a 2.202.721 miles de euros del cierre del ejercicio 2016.

RECURSOS TOTALES GESTIONADOS (EN MILLONES DE EUROS)

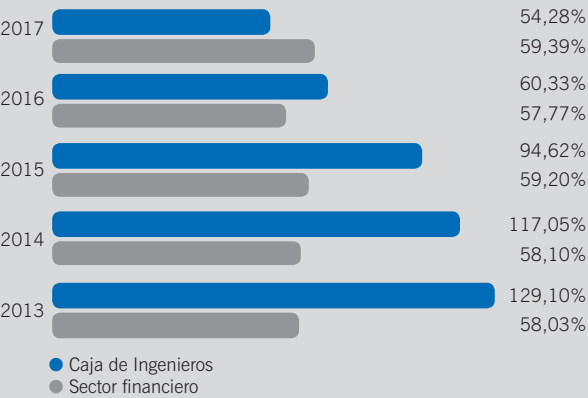


VOLUMEN DE NEGOCIO (EN MILES DE EUROS)



RIESGO DE CRÉDITO

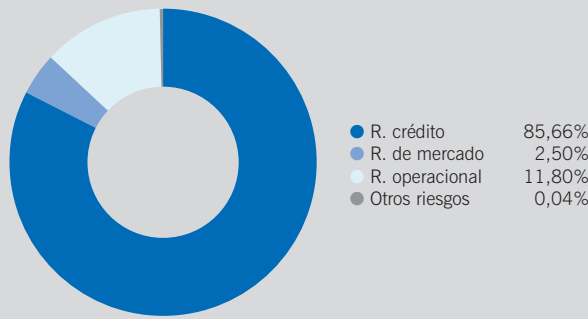
EVOLUCIÓN DE LA RATIO DE COBERTURA (%)



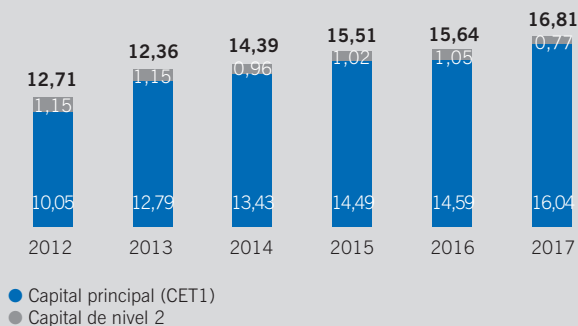
SOLVENCIA

La reducida tasa de morosidad, la elevada colateralización del crédito, la fortaleza de las provisiones constituidas y la reducida exposición a otros riesgos, junto con una adecuada estructura de recursos propios, se traducen en el elevado nivel de **solvencia** del Grupo.

REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR TIPOLOGÍA DE RIESGO (%)



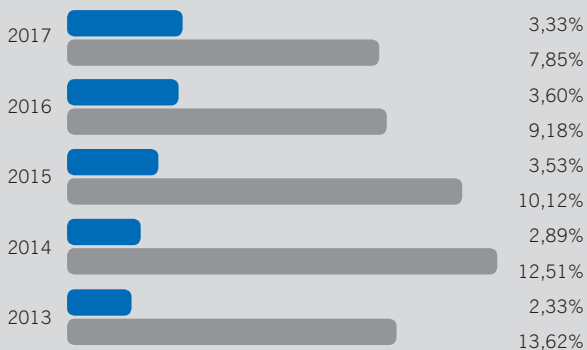
RATIO DE SOLVENCIA CONSOLIDADO (%)



RATIO DE MOROSIDAD

La ratio de morosidad del crédito a la clientela, a 31 de diciembre de 2017, se ha situado en el 3,33%, frente al 3,60% de 31 de diciembre de 2016. Cabe destacar que la Entidad ha mantenido la ratio de morosidad sustancialmente por debajo de la media del sector financiero, que se ha situado, al cierre del ejercicio 2017, en el 7,85%. Esta evolución es el resultado de la rigurosa aplicación de una estricta política de concesión crediticia, de la calidad de los activos y de sus garantías.

EVOLUCIÓN DE LA RATIO DE MOROSIDAD (%)





902 200 888



www.caja-ingenieros.es



www.caja-ingenieros.mobi



Caja de Ingenieros